

Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Jaarverslag 2016

Meldpunt
Ongebruikelijke
Transacties

Inhoudsopgave

Voorwoord

Voor u ligt het jaarverslag van 2016 van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties. Het Meldpunt heeft allesbehalve een rustig jaar achter te rug. Het jaar heeft grotendeels in het teken gestaan van de verhuizing naar een andere locatie. De verhuizing was ingrijpend en heeft een beroep gedaan op ieders aanpassingsvermogen.

Ondanks de onderbreking van de werkzaamheden vanwege de verhuizing zijn we er toch in geslaagd om een beperkte stijging te realiseren in het aantal doormeldingen dat verstrekt is aan het Openbaar Ministerie en opsporingsdiensten ten opzichte van 2015. Dit is een mooi resultaat.

Vorig jaar schreef ik dat het duurzaam versterken van het Meldpunt een opdracht is voor de toekomst. Met het verhuizen naar een modern kantoorpand, het vernieuwen van de IT-infrastructuur en het versterken van de fysieke beveiliging van het Meldpunt zijn hierin belangrijke stappen gezet.

De verhuizing staat symbool voor verandering en een nieuw begin. Nu komt het erop aan om de nieuwe IT-mogelijkheden optimaal te benutten. Het doel is om de kwaliteit van de analyses te verbeteren en het verhogen van het aantal doormeldingen. *'Insanity is doing the same thing over and over again and expecting different results'*, aldus Albert Einstein. En zo is het ook. Het vasthouden aan het 'oude vertrouwde' biedt veiligheid maar staat verdere groei in de weg.

Het Meldpunt stelt jaarlijks een thema vast op basis van bestaande en opkomende risico's. Voor 2016 was dit Terrorisme. Een belangrijk thema waarover nog veel onduidelijkheid is.

Er bestaat bij veel mensen de gevaarlijke misconceptie dat terrorisme en terrorismefinanciering Aruba niet raakt en ook niet zal raken. Dit terwijl het aantal meldingen waarin mogelijk sprake is van het financieren van terrorisme in 2016 sterk is gestegen ten opzichte van eerdere jaren. Vanwege de toename van (inter)nationale dreigingen is besloten tot het oprichten van een Multidisciplinair Team Terrorismefinanciering en Proliferatiefinanciering (MTTP).

Het thema voor aankomend jaar is corruptie. Met enige regelmaat zien we dat in Aruba personen misbruik maken van een machtspositie teneinde zichzelf of anderen ongeoorloofde gunsten
te verlenen. Dergelijk gedrag tast de rechtszekerheid aan en leidt tot privileges en oneerlijke concurrentie. Zodra een cultuur een hoge tolerantie voor corruptie heeft en mensen corruptie normaal gaan vinden zal het ook sneller en vaker voorkomen. Wij gaan graag met u de uitdaging aan om corruptie in Aruba te bestrijden.

De eisen die gesteld worden aan de werkzaamheden van het Meldpunt zijn hoger dan ooit. Naast het voorkomen en bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering in Aruba wordt het Meldpunt geacht ook een belangrijke internationale rol te spelen middels het uitwisselen van kennis en financial intelligence met buitenlandse meldpunten.

Om te kunnen blijven voldoen aan de eisen van deze tijd is het noodzakelijk om de (juridische & operationele) zelfstandigheid en onafhankelijkheid van het Meldpunt wettelijk beter te verankeren. Het Meldpunt dient snel en onafhankelijk te kunnen schakelen zonder enige beïnvloeding, storende externe invloeden of hindering in de taakuitvoering (FATF rec. 29). Er dient daarnaast een realistisch en minimaal budget vastgesteld te worden om de continuïteit te waarborgen.

Dit is het laatste jaarverslag dat onder mijn verantwoordelijkheid zal verschijnen. Met veel plezier heb ik de afgelopen jaren leiding gegeven aan het Meldpunt. Terugkijkend naar wat er bereikt is ben ik trots en dankbaar. Ik wens mijn toekomstige opvolger heel veel succes toe.

Masha danki pa boso cooperacion y sosten durante e ultimo añanan.

Namens alle medewerkers van het Meldpunt wens ik u veel leesplezier.

drs. Lennaert Peek cams

Hoofd Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Oranjestad

Managementsamenvatting

Financieringsmiddelen ontoereikend

Er is een structurele correctie noodzakelijk op het budget voor het MOT. Het huidige budget is niet toereikend om uitvoering te geven aan de wettelijke taken van het MOT zoals vastgelegd in artikel 20 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (LWTF).

Intake

In 2016 zijn twee tijdelijke krachten ingezet om de historische achterstand van papieren meldingen in te lopen. Het aantal papieren meldingen dat nog ingevoerd diende te worden is aanzienlijk gedaald. De verwachting is dat de historische papieren achterstand in 2017 volledig is ingelopen.

Ter vervanging van het huidige meldportaal (MOTWEB) zijn stappen gezet om een online meldportaal te ontwikkelen. Het online Meldportaal dient te zorgen voor een effectieve en effiënte afhandeling van binnenkomende meldingen door het Meldpunt. Het nieuwe Meldportaal kent diverse nieuwe functionaliteiten. Meer informatie hierover leest u in paragraaf

Analyse

Het aantal doormeldingsrapporten dat aan opsporingsdiensten en Openbaar Ministerie (OM) is verstrekt is met 4% toegenomen ten opzichte van 2015. Het aantal doormeldingen op eigen initiatief is met 31.25% toegenomen ten opzichte van 2015. Ook de kwaliteit van de analyses neemt verder toe.

Nationale samenwerking

Het Meldpunt streeft naar het versterken en verdiepen van bestaande relaties met dienstverleners, opsporingsinstanties en de toezichthouder. Dit vraagt om een partnership-gerichte benadering van relatiemanagement. Om dit te bewerkstelligen vinden er op regelmatige basis overleggen plaats waarbij de meest recente ontwikkelingen op het gebied van AML/CFT besproken worden.

Feedback

Het Meldpunt hecht waarde aan het informeren van dienstverleners dat meldingen zijn doorgemeld aan Politie en Justitie. Feedback is met name van belang voor de dienstverleners, omdat een dergelijke terugkoppeling hen in staat stelt om een beter inzicht te verkrijgen in risicovolle cliënten en waar het Meldpunt op let bij het verwerken van een melding. Het uiteindelijke doel hiervan is dat dienstverleners door deze feedback de kwaliteit van hun meldingen kunnen verbeteren.

Onderzoek

Het Meldpunt verricht onderzoek naar (nieuwe) verschijningsvormen van witwassen en het financieren van terrorisme. In dit kader is onderzoek gedaan naar mogelijke risico's van terrorismefinanciering in Aruba. De gehanteerde rapportageperiode loopt van januari 2008 tot en met juni 2016. In deze periode zijn de gegevens van de TF-doormeldingen geanalyseerd met betrekking tot betrokken subjecten, transacties en jurisdicties.

Voorlichting

In 2016 is prioriteit gegeven aan het voorlichten van samenwerkingspartners en dienstverleners. Zo heeft het Meldpunt in samenwerking met de Nederlandse Douane voorlichtingsdagen georganiseerd voor de Douane. Tevens heeft het Meldpunt een algemene nieuwsbrief en nieuwsbrieven voor de makelaars en advocaten gepubliceerd. Ten slotte heeft het Meldpunt dienstverleners geïnformeerd over de ruimte die door de LWTF geboden wordt om onderling gegevens uit te wisselen.

Internationale samenwerking

Het Meldpunt investeert bewust in het verkennen van nieuwe samenwerkings-mogelijkheden. Hierbij gaat het voornamelijk om de uitwisseling van gegevens. De reden hiervoor ligt in het feit dat in toenemende mate misdaad een internationaal karakter heeft. In dit kader neemt het Meldpunt deel aan internationale overleggen waardoor het continu op de hoogte blijft van de meest recente internationale ontwikkelingen op het gebied van AML/CFT om dit vervolgens op nationaal niveau uit te dragen en te implementeren.

Koninkrijkssamenwerking

Op 16 oktober 2014 is tijdens het Koninkrijksseminar te Bonaire een intentieverklaring ondertekend met de overige Koninkrijksmeldpunten. Deze intentieverklaring heeft tot doel om de samenwerking tussen de meldpunten te bestendigen en te verdiepen. Naar aanleiding van deze samenwerking is in 2016 een werkdocument aangeboden aan de Hoofden. Daarnaast heeft een eerste vergadering plaatsgevonden tussen de toezichthouders op de financiële sector in het Caribisch deel van het Koninkrijk en de Koninkrijksmeldpunten met als doel om de meldplicht verder te harmoniseren binnen het Koninkrijk.

Meldgedrag

In 2016 zijn op verzoek van de Toezichthouder 21 rapportages over het meldgedrag van dienstverleners opgesteld. Daarnaast verstrekt het Meldpunt jaarlijks een meldgedrag-rapportage aan de banken.

Personeelsbeleid

De vacature voor de functie van administratief medewerk(st)er is gedurende 2016 intern opengesteld voor overheidspersoneel. Het is echter niet mogelijke gebleken om deze functie door middel van een interne overplaatsing te vervullen. Het Meldpunt heeft daarnaast een vacature voor (senior) beleids- en juridisch adviseur opengesteld voor externe werving.

Teneinde de historische invoerachterstand van meldingen in te halen zijn in 2016 twee tijdelijke krachten ingezet.

Diverse medewerkers hebben in 2016 op hun functiegerichte opleidingen gevolgd en/of congressen bezocht. Ook heeft het Meldpunt zelf een training georganiseerd.

Organisatieontwikkeling

Het Meldpunt is een kleine flexibele organisatie met een beperkt personeelsbestand. Om met een beperkt personeelsbestand invulling te geven aan alle wettelijke taken wordt slim gebruik gemaakt van informatietechnologie en analysesoftware. Het Meldpunt heeft zich steeds meer ontwikkeld naar een 'Data-driven organization'.

Het Meldpunt streeft er naar om het melden en analyseren van ongebruikelijke transacties in de nabije toekomst nog efficiënter en effectiever te organiseren, waardoor de meldplicht door dienstverleners als minder belastend wordt ervaren. Hiervoor is de inzet en doorontwikkeling van ICT systemen essentieel. U leest hier alles over in paragraaf 1.1.10.

Kengetallen

In 2016 zijn in totaal 37,548 meldingen ontvangen. Dit is een stijging van circa 4% ten opzichte van 2015. Het aantal ontvangen meldingen van de financiële dienstverleners in 2016 vertoont een daling van circa 9% ten opzichte van 2015. Met uitzondering van de geldtransactiebedrijven vertonen alle financiële dienstverleners een daling ten opzichte van 2015.

De meldingen van de niet- financiële dienstverleners zijn ook dit jaar toegenomen. Ten opzichte van 2015 is sprake van een stijging van 28%. Deze stijging is voornamelijk het gevolg van de sterke toename van het aantal casino meldingen. De meldingen van de notarissen zijn verdubbeld ten opzichte van 2015, terwijl de meldingen van de trustkantoren zijn afgenomen met circa 70%

Het aantal meldingen van in- en uitvoer van contant geld is stabiel gebleven.

Managementsamenvatting



01 Realisatie beleidsdoelstellingen 2016



Missie

Het Meldpunt dient vanuit haar wettelijke verantwoordelijkheid een wezenlijke bijdrage te leveren aan het waarborgen van de integriteit van de (inter)nationale financiële sector, aan het vertrouwen van het publiek in de ondernemingen en instellingen die de financiële dienstverlening verzorgen en aan de (inter) nationale veiligheid.

Wettelijke taken

Met het oog op bovenstaande doelstelling is het Meldpunt belast met diverse taken. Deze komen voort uit de aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF), welke eveneens op nationaal niveau verankerd zijn. *De taken van het Meldpunt zijn wettelijk vastgelegd in artikel 20 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (LWTF).*

Doelstellingen

Op basis van de wettelijke taken van het Meldpunt worden jaarlijks beleidsdoelstellingen opgesteld. In dit hoofdstuk wordt aandacht besteed aan de beleidsdoelstellingen die het Meldpunt heeft gerealiseerd in 2016.

1.1. Intake

Invoer historische meldingen

Het Meldpunt kampt met een historische achterstand van papieren meldingen die ingevoerd moeten worden in de MOT-database. Deze achterstand is ontstaan doordat het Meldpunt geruime tijd een tekort heeft gehad aan dataverwerkers en diverse dienstverleners tot 1 oktober 2015 nog op papier meldingen indienden. De situatie is verstorend voor de analysewerkzaamheden en werkt vertragend bij het proces van doormelden van informatie aan de justitiële autoriteiten.

In 2016 zijn twee tijdelijke krachten ingezet om de achterstand in te lopen. Het aantal papieren meldingen dat nog ingevoerd diende te worden is aanzienlijk gedaald. De verwachting is dat de historische papieren achterstand in 2017 volledig is ingelopen.

Doorontwikkeling meldingsproces

Het Meldpunt streeft ernaar om het melden van ongebruikelijke transacties zo efficiënt en effectief mogelijk te organiseren waarbij de beveiliging van informatie voorop staat. In 2016 zijn de eerste stappen gezet om een online meldportaal te ontwikkelen ter vervanging van het huidige meldportaal (MOTWEB). Het online Meldportaal dient te zorgen voor een effectieve en efficiënte afhandeling van binnenkomende meldingen door het Meldpunt. Het nieuwe Meldportaal kent diverse nieuwe functionaliteiten.

Zo is het mogelijk om in een beveiligde digitale omgeving te communiceren met medewerkers van het Meldpunt. Aanvullende bevragingen door het Meldpunt naar aanleiding van een eerder gedane melding zullen eveneens plaatsvinden via dit beveiligde kanaal.

Daarnaast kunnen meldingen die, vanwege fouten, niet geaccepteerd zijn door het Meldpunt worden teruggestuurd naar het Meldportaal. De dienstverlener kan de melding dan op basis van door het Meldpunt geleverde feedback corrigeren en opnieuw verzenden.

"

Communicatie gaat niet over zenden en ontvangen maar over begrijpen en verbinden.

"

1.2 Analyse

Implementeren Cognos rapporten

Diverse Cognos rapporten zijn in 2015 doorontwikkeld. Zo is een aantal rapporten verder ontwikkeld waarmee snel en eenvoudig statistische gegevens kunnen worden gegenereerd. De doorlooptijd voor het genereren van de kengetallen voor het jaarverslag is hierdoor drastisch verkort. Door het gebruik van Cognos report studio is het daarnaast mogelijk om snel ad-hoc rapporten te genereren ter ondersteuning van operationele en strategische analyses.

Verhogen aantal doormeldingen – analyse eigen initiatief

In 2016 zijn meer analyses gedaan op eigen initiatief dan op basis van een informatie-verzoek. De meeste analysedossiers hebben geleid tot doormeldingen. Het aantal doormeldingen op eigen initiatief is gestegen ten opzichte van het jaar 2015.

Verhogen aantal doormeldingen

Het Meldpunt streeft naar een constante groei in het aantal doormeldingen. Het aantal doormeldingsrapporten dat in 2016 aan opsporingsdiensten en OM is verstrekt is met 4% toegenomen ten opzichte van 2015. Ook de kwaliteit van de analyses is in 2016 verder verbeterd.

1.3 Nationale samenwerking

Versterken samenwerking

Het Meldpunt streeft ernaar om helder, eenduidig en op open wijze te communiceren met haar omgeving. Het versterken en verdiepen van bestaande relaties met dienstverleners, opsporingsinstanties en de toezichthouder komt de samenwerking ten goede. In deze paragraaf zijn de (reguliere) samenwerkingsverbanden tussen het Meldpunt en nationale partners beschreven.

Financiële opsporingspartners overleg (FOP)

De financiële opsporingspartners komen periodiek bij elkaar voor overleg en kennis-uitwisseling. Aan dit overleg nemen de volgende partijen deel:
het Bureau Financieel Onderzoeken (BFO), het Recherche Samenwerkingsteam (RST), het Openbaar Ministerie (OM), het Meldpunt, de Landsrecherche, de Departamento di Impuesto (DI) en Departamento Di Aduana. De werkzaamheden van het FOP overleg zijn gericht op het opzetten van multidisciplinaire samenwerkingsverbanden ter voorkoming en bestrijding van witwassen en het financieren van terrorisme.

Aangezien het thema terrorismefinanciering centraal stond in 2016, heeft het Meldpunt getracht de bewustwording te creëren dat terrorismefinanciering niet alleen in bepaalde regio's voorkomt. Integendeel, de Caribische regio, waaronder Aruba, wordt hier eveneens in toenemende mate mee geconfronteerd.

Vooruitlopend op de uitbreiding door de Financial Action Task Force (FATF) van handelingen die als terrorismefinanciering gekwalificeerd dienen te worden en daarmee strafbaar gesteld moeten worden door landen, heeft het Meldpunt een presentatie verzorgd in het FOP-overleg.

In deze presentatie is een uitspraak besproken waaruit blijkt dat het financieel steunen van een familielid waarvan men weet dat deze is afgereisd om voor een terroristische organisatie te strijden, gekwalificeerd kan worden als terrorismefinanciering. In de jurisprudentie wordt dan ook een lage drempel aangehouden bij de beoordeling of er sprake is van terrorismefinanciering.

Regulier overleg met OM

Het Meldpunt en het OM overleggen minimaal een keer in de 2 maanden.

Het overleg betreft onder meer de volgende onderwerpen:

- de samenwerkingsmogelijkheden;
- de beleidsdoelstellingen;
- de doormeldingen;
- typologieën en methodes van witwassen en terrorismefinanciering;
- niet-naleving van de bepalingen genoemd in artikel 56 van de LWTF.

Regulier overleg met CBA

Het Meldpunt en de CBA overleggen 4 keer per jaar.

Het overleg betreft onder meer de volgende onderwerpen:

- de samenwerkingsmogelijkheden;
- de beleidsdoelstellingen;
- meldgedrag;
- typologieën en methodes van witwassen en terrorismefinanciering.

Regulier overleg met Banken

Het Meldpunt en de Money Laundering Compliance Officers (MLCO's) en Money Laundering Compliance Reporters (MLRO's) van de banken overleggen 4 keer per jaar.

Het overleg betreft onder meer de volgende onderwerpen:

- de meldplicht;
- operationele aangelegenheden hieromtrent;
- typologieën en methodes van witwassen en terrorismefinanciering;
- MOTSYS en daarmee samenhangende aangelegenheden.

In dit kader zijn in 2016 presentaties verzorgd door het Meldpunt. Zo heeft het Meldpunt een presentatie verzorgd over de verschillende typologieën en methoden van drugshandel via luchthavenfaciliteiten. Hiermee hebben de banken inzicht verkregen in de wijzen waarop het witwassen van illegaal verkregen gelden plaatsvindt via de luchthaven en de onderliggende misdrijven die personen ertoe brengen om gelden op deze wijze wit te wassen.

Tevens heeft het Meldpunt een presentatie gegeven over “politically exposed persons” (PEPs). De nadruk lag hierbij op hoe bepaalde personen worden gekwalificeerd als een PEP en hoe dat zich verhoudt tot de compliance werkzaamheden van de banken en de interne procedures die banken hanteren.

AML/CFT Stuurgroep

De AML/CFT Stuurgroep geeft uitvoering aan de kritiekpunten die uit de FATF evaluatie naar voren zijn gekomen, brengt bestaande risico’s op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering in kaart en ontwikkelt een strategie om deze risico’s op een effectieve wijze te beheersen.

De Stuurgroep is op 8 april en op 2 september 2016 bij elkaar gekomen. Tijdens deze vergaderingen zijn verschillende voorstellen aangedragen met betrekking tot de definitieve afronding van de eerste nationale risicoanalyse en de opstart van een tweede nationale risicoanalyse. Het is belangrijk voor Land Aruba om een nationale risicoanalyse te verrichten, omdat op deze wijze specifieke AML/CFT risico’s herkend en op nationaal niveau aangepakt kunnen worden door de relevante diensten en organisaties.

Afsluiten convenanten

Het Meldpunt heeft in 2016 geen convenanten afgesloten met samenwerkingspartners of andere partijen.



Bij elkaar komen is een begin; bij elkaar blijven is vooruitgang; met elkaar samenwerken is succes!



1.4 Feedback

Individuele feedback

Het Meldpunt onderstreept het belang van het geven van individuele feedback aan dienstverleners over de afdoening van meldingen. Door feedback te geven ten aanzien van gedane meldingen, krijgt de dienstverlener inzicht in welke meldingen als verdacht zijn aangemerkt en welke transacties of cliënten mogelijk een risico vormen. Het geven van feedback is een belangrijk middel om de kwaliteit van meldingen te verbeteren. Periodiek vindt overleg plaats met het Openbaar Ministerie over vorderingen in opsporingsonderzoek waarbij gebruik is gemaakt van informatie van het Meldpunt. Het Openbaar Ministerie informeert het Meldpunt wanneer bepaalde doormeldingsberichten (afdoeningsberichten) zonder afbreukrisico verzonden kunnen worden.

Het aanstonds verstrekken van informatie aan dienstverleners dat meldingen zijn doorgemeld aan Politie en Justitie kan van negatieve invloed zijn op een lopend opsporingsonderzoek.

Dienstverleners ontvangen 1 jaar na datum doormelding automatisch een digitaal afdoeningsbericht. Het Openbaar Ministerie informeert het Meldpunt daarnaast wanneer bepaalde afdoeningsberichten eerder verzonden kunnen worden. In uitzonderlijke gevallen kan besloten worden om een afdoeningsbericht later dan 1 jaar te sturen.

Algemene feedback

Naast het geven van individuele feedback aan dienstverleners over de afdoening van meldingen geeft het Meldpunt eveneens algemene feedback. Dit doet zij onder meer door (geanonimiseerde) casuïstiek op te nemen in haar jaarverslag. Diverse aansprekende praktijkvoorbeelden kunt u vinden in hoofdstuk 4 van dit jaarverslag.

Op de website van het Meldpunt wordt daarnaast uitgebreid aandacht besteed aan red flags en typologieën. Het Meldpunt geeft tevens regelmatig presentaties voor dienstverleners, de toezichthouder en opsporingsdiensten om inzicht te geven in het analyseproces van het Meldpunt en wat er gebeurt met de informatie die het Meldpunt verstrekt aan Politie en Justitie. Het Meldpunt zal zich ook in 2017 inspannen om ketenpartners te blijven voorzien van relevante en kwalitatief hoogwaardige informatie.

1.5 Onderzoek

Het Meldpunt heeft als wettelijke taak 'onderzoek te verrichten naar ontwikkelingen op het gebied van witwassen en terrorisme-financiering en naar de verbetering van de methoden om witwassen en terrorisme-financiering te voorkomen en te bestrijden' (Artikel 20, eerste lid, aanhef en onder sub d van de LWTF).

Dit doet zij onder meer door het produceren van statistische informatie. Deze informatie wordt enerzijds gebruikt voor het verkrijgen en verschaffen van inzicht in relevante ontwikkelingen (strategisch onderzoek). Anderzijds wordt de informatie gebruikt ter ondersteuning van operationele en/of tactische analyses.

Op verzoek van (keten)partners verstrekt het Meldpunt gegevens over (nieuwe) risico's, trends, fenomenen en typologieën. Maar ook op eigen initiatief worden gegevens verstrekt indien het Meldpunt van mening is dat deze relevant zijn voor de betreffende organisatie (signaleringsfunctie).

Opstellen typologierapport

Het Meldpunt vervult een essentiële taak in het voorkomen en bestrijden van terrorisme. Het onderkennen van dreigingen en het beschermen van de belangen van Aruba, het Koninkrijk der Nederlanden en buitenlandse partners vergt voortdurende alertheid. Al geruime tijd is sprake van een mondiale toename van jihadisme. De dreiging die hiervan uitgaat, neemt steeds grotere vormen aan. Het Meldpunt verricht steeds meer (inter)nationale onderzoeken naar transacties die mogelijk duiden op het financieren van terrorisme. Transacties die te relateren zijn aan terrorisme worden verdacht verklaard en verstrekt aan het Openbaar Ministerie en overige aangewezen partijen zoals de Veiligheidsdienst Aruba en buitenlandse meldpunten middels een doormeldingsdossier (TF-doormeldingen). De TF-doormeldingen geven een indicatie van het risico op terrorismefinanciering in Aruba.

In dit kader is in 2016 een onderzoek geïnitieerd naar mogelijke risico's van terrorismefinanciering in Aruba. De gehanteerde rapportageperiode loopt van januari 2008 tot en met juni 2016. In deze periode zijn de gegevens van de TF-doormeldingen geanalyseerd met betrekking tot betrokken subjecten, transacties en jurisdicties.

Medio december 2016 is in verband met het onderzoek een zelfevaluatieformulier ontwikkeld en uitgestuurd naar relevante partners. Dit zelfevaluatie formulier is bedoeld om inzicht te krijgen in welke mate Aruba de FATF-aanbevelingen ten aanzien van terrorismefinanciering heeft geïmplementeerd. Deze zelfevaluatie is voor het Meldpunt een basis om de voortgang met betrekking tot de implementatie van de FATF-aanbevelingen en eventueel andere genomen maatregelen ter bestrijding van terrorisme financiering te meten.

1.6 Voorlichting

In deze paragraaf leest u meer over de voorlichtingsactiviteiten van het Meldpunt. In 2016 zijn diverse (verdiepings)bijeenkomsten gehouden voor dienstverleners. Tijdens deze bijeenkomsten zijn typologieen en voorbeelden uit de praktijk besproken.

Dienstverleners zijn bekend met de gebruiken in de branche waarin zij werkzaam zijn. Het professionele oordeel van de dienstverlener waarom een transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt, is waardevolle informatie. Het uitwisselen van deze informatie tussen dienstverlener en het Meldpunt draagt bij aan een beter inzicht welke methoden en technieken worden gebruikt bij het witwassen en het financieren van terrorisme.

Advocaten

In 2015 is de aftrap gedaan voor een voorlichtingssessie voor de advocaten door middel van een oriënterend gesprek tussen het Meldpunt en de vice-deken en secretaris van de Orde van Advocaten van Aruba.

Het Meldpunt heeft in 2016 dit initiatief verder uitgewerkt door de organisatie van een voorlichtingsmiddag om de advocaten te informeren over de verplichtingen die op hen rusten op grond van de LWTF, ten uitvoer te brengen. Het doel is om de advocaten van een brede voorlichting te voorzien, waarbij presentaties gegeven worden door het Meldpunt, de Centrale Bank van Aruba en het Openbaar Ministerie. Deze voorlichtingssessie zal plaatsvinden in het tweede kwartaal van 2017.

Douane

In samenwerking met Douane Nederland heeft het Meldpunt een training verzorgd voor de lokale douaneambtenaren. Het oogmerk is het vergroten van de (bestaande) bewustwording van de wettelijke taak die de Douane Aruba heeft uit hoofde van de Landsverordening en het Landsbesluit Meldplicht in- en uitvoer van contant geld.

De training werd van 20 tot en met 23 juni gegeven aan 30 douane-medewerkers. De samenstelling van de deelnemers aan de training was divers en bestond onder meer uit medewerkers Fysiek Toezicht van Passagiers, Barcadera (Haven) en Douane-recherche.

In deze training werd ingegaan op de aanpak van de Nederlandse Douane bij de herkenning en signalering van geld en witwasgevoelige goederen. Daarnaast heeft het Meldpunt een presentatie verzorgd om de deelnemende douanebeambten te informeren over relevante trends en typologieën. Ten slotte heeft het Meldpunt de deelnemers enige praktische informatie verstrekt om de uitvoer van de werkzaamheden in het kader van de landsverordening te vergemakkelijken.

De training werd als zeer nuttig ervaren. Zo zijn er verschillende aanbevelingen vanuit het Meldpunt aangedragen en er hebben goede inhoudelijke discussies plaatsgevonden.

Autohandelaren en juweliers

Hoewel de voorlichting voor de autohandelaren en de juweliers aan het eind van het jaar zou plaatsvinden is vanwege organisatorische redenen en rekening houdend met de wensen en belangen van de dienstverleners, besloten de voorlichting te verschuiven naar begin 2017.

CBA/Meldpunt/OM

Op 17 december 2015 is een voorlichtingsbijeenkomst georganiseerd voor de compliance medewerkers van de geldtransactiekantoren. Voor de bijeenkomst waren uitgenodigd Post Aruba N.V. en Union Caribe N.V.

De punten die op 17 december 2015 werden besproken waren:

- Presentatie Typologierapport
- Operationele aangelegenheden
  - Melden via MOTWEB
  - Red flags mbt het financieren van terrorisme
  - Overige trends en methodes van witwassen en het financieren van terrorisme.

CBA/Meldpunt/OM

In 2016 heeft er geen gezamenlijk overleg plaatsgevonden tussen de CBA het Meldpunt en het OM. Om deze reden streeft het Meldpunt ernaar om in 2017 een dergelijk overleg tussen de partners wel plaats te laten vinden.

Publicatie - interpretatie Meldpunt van artikel 49 LWTF

Het Meldpunt heeft een artikel gepubliceerd op de website waarin wordt ingegaan op de strekking van artikel 49 van de LWTF.
Hoewel het artikel een algemene geheimhoudingsplicht formuleert, biedt het ook ruimte voor het delen van gegevens en inlichtingen tussen dienstverleners.

In deze publicatie heeft het Meldpunt haar interpretatie met betrekking tot artikel 49 van de LWTF gegeven en hoe dit in de praktijk de moeilijkheden die sommige dienstverleners ervaren bij het verrichten van het cliëntenonderzoek of het indienen van een melding van een ongebruikelijke transactie, kan verhelpen. Het Meldpunt licht in deze publicatie toe in welk opzicht dit artikel juist de ruimte biedt aan de dienstverleners om informatie uit te wisselen welke mogelijk onderhevig is aan privacy clausules en/of geheimhoudingsverplichtingen.

Algemene nieuwsbrief

In december 2016 heeft het Meldpunt een nieuwsbrief uitgestuurd naar alle dienstverleners die bij het Meldpunt aangemeld zijn voor de online berichtenservice. In deze algemene nieuwsbrief werd een breed scala aan onderwerpen behandeld met het doel om de dienstverleners zoveel als mogelijk te informeren over AML/CFT ontwikkelingen die zich op nationaal en internationaal niveau hebben afgespeeld en welke activiteiten het Meldpunt zoal heeft verricht.

Hiermee heeft het Meldpunt een nieuwe richting ingeslagen door dienstverleners van voorlichting te voorzien door middel van een nieuwsbrief. Hiermee wordt een breder publiek bereikt en kan men zich gemakkelijk en snel informeren over de meest recente AML/CFT ontwikkelingen en activiteiten van het Meldpunt.

Nieuwsbrief makelaars

Naast een algemene nieuwsbrief, heeft het Meldpunt een nieuwsbrief samengesteld specifiek gericht op makelaars. Hierbij heeft het Meldpunt zich gericht op de vragen die een dienstverlener zichtzelf dient te tellen bij de indiening van een subjectieve melding van een ongebruikelijke transactie. Ook heeft het Meldpunt de makelaars geïnformeerd over corruptie. Nadruk lag hierbij op de wijze waarop de dienstverlener om moet gaan met risico's die samenhangen met 'politically exposed persons' en wat de verplichtingen van de dienstverlener hieromtrent zijn.

Daarnaast heeft het Meldpunt het onderwerp terrorismefinanciering kort aangehaald en de risico's die daarmee samenhangen. Ten slotte werd het meldgedrag van de makelaars kort beschreven. Het voornaamste doel van het Meldpunt was om meer bewustwording rondom de meldplicht te creëren bij de makelaars en om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering in deze nieuwsbrief beknopt uit te lichten.

Nieuwsbrief Advocaten

Ter voorbereiding op de voorlichting voor de advocaten die in het begin van het tweede kwartaal van 2017 zal plaatsvinden, heeft het Meldpunt een nieuwsbrief uitgestuurd naar de advocaten met het doel hen te informeren over de meldplicht en enkele ontwikkelingen op het gebied van AML/CFT.

Tevens had de nieuwsbrief ten doel om de advocaten erop te attenderen dat de genoemde voorlichting plaats zal vinden. In dit kader heeft het Meldpunt alvast een voorzet gegeven door kort in te gaan op de reikwijdte van de meldplicht voor advocaten.

Net als bij de nieuwsbrief voor de makelaars heeft het Meldpunt verder toelichting gegeven over het subjectief melden van ongebruikelijke transacties. Daarnaast kregen terrorismefinanciering en corruptie eveneens de nodige aandacht.

Voorlichting terrorismefinanciering

In 2016 heeft de Egmont Group twee papers gepubliceerd met betrekking tot het financieren van terrorisme en de verschillende risico's, trends en typologieën die daarmee samenhangen. Deze informatie kan de dienstverlener helpen bij herkennen van transacties waarbij mogelijk sprake kan zijn van terrorismefinanciering.

Het Meldpunt heeft deze documenten (*Foreign Terrorist Fighters* en het *Kennisdocument terrorismefinanciering*) op de website geplaatst.[1] Het doel is om hiermee het bewustzijn van de dienstverleners te vergroten dat terrorismefinanciering een globaal verschijnsel is, dat het ook Aruba kan raken en niet slechts beperkt is tot bepaalde landen en gebieden.

1. De publicaties zijn door middel van een wachtwoord afgeschermd. Indien u toegang wilt verkrijgen tot de publicaties, dan kunt u hiervoor contact opnemen met het Meldpunt en een aanvraag daartoe indienen.

1.7 Internationale samenwerking

Criminelen maken steeds meer gebruik van complexe internationale financiële constructies om door misdaad verkregen vermogen te versluieren. Om deze constructies te detecteren en op te sporen is het van groot belang afstemming te zoeken met internationale partners. Door het uitwisselen van operationele informatie, kennis en ervaring met andere meldpunten is het mogelijk om de activiteiten van internationaal opererende criminele groeperingen nauwkeuriger en sneller in kaart te brengen.

Het Meldpunt investeert bewust in het verkennen van nieuwe samenwerkingsmogelijkheden zodat gemeenschappelijk kan worden opgetrokken in de strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme. Daarnaast is het streven om bestaande samenwerkingsverbanden met andere meldpunten te versterken en te verdiepen. Het uitwisselen van gegevens heeft in veel gevallen zowel een nationaal als een internationaal doel.

Sponsoring MOT Suriname

Het Meldpunt is tijdens de vergadering van de EG van juni 2013 in Zuid- Afrika aangewezen als eerste sponsor van MOT Suriname. Inmiddels is eveneens Sint Maarten aangewezen als tweede sponsor van het MOT Suriname. Daarnaast is België als lid van de Policy and Procedure Working Group van de EG aangewezen om een juridische evaluatie uit te voeren. Nu alle betrokken partijen bekend zijn kan de toelatingsprocedure van het MOT Suriname tot de EG verder voortgezet worden.

Participatie (C)FATF & EG

Egmont Group

De Egmont Group is een internationaal samenwerkingsverband opgericht in 1995 om het uitwisselen van gegevens tussen FIU's te bevorderen. Daarnaast richt de Egmont Group zich op het versterken van Meldpunten door het verspreiden van informatie en het faciliteren van trainingen over (data)beveiliging, (strategische) analyses, methoden en technieken van witwassen en financieren van terrorisme en internationale ontwikkelingen op het gebied van AML/CFT weten regelgeving.

In juni 2016 zou een Plenaire Egmont Group meeting plaatsvinden te Istanbul, Turkije. Deze is echter afgelast vanwege verschillende terroristische aanslagen en de coup d'état waardoor het veiligheidsrisico voor de delegaties van de deelnemende landen te hoog ingeschat werd. Desondanks hebben verschillende vergaderingen binnen de werkgroepen alsnog plaatsgevonden in verschillende landen in augustus en september 2016.

CFATF

In juni en november 2016 heeft het Hoofd van het Meldpunt deelgenomen aan de CFATF vergaderingen. Tijdens deze vergaderingen is onder meer het eerste Mutual Evaluaton Report behandeld van Trinidad and Tobago in de vierde ronde van evaluaties.

Tevens hebben de Minister van Financiën en Overheidsorganisatie en het Hoofd van het Meldpunt deelgenomen aan de Ministerial meeting die heeft plaatsvonden in Miami, Florida van 7 tot en met 9 september 2016.

FATF
In oktober 2016 was het Hoofd van het Meldpunt onderdeel van de Arubaanse delegatie bij de FATF meetings in Parijs, Frankrijk. Centraal op de agenda stonden de ontwikkelingen op het gebied van terrorismefinanciering en de aanpassing van de 'interpretive note' op Aanbeveling 5. Met deze aanpassing zal de FATF de reikwijdte van de strafbaarstelling van terrorismefinanciering aanpassen.

1.8 Koninkrijkssamenwerking

Tijdens het Koninkrijksseminar in 2014 hebben de hoofden van de koninkrijksmeldpunten een intentieverklaring getekend. Deze intentieverklaring kent 4 doelen:

1. Het binnen de wettelijke kaders analyseren, veredelen en verdacht verklaren van ongebruikelijke transacties.
2. Het continueren, verbeteren en intensiveren van de samenwerking van de Koninkrijksmeldpunten.
3. Het vereenvoudigen van de uitwisseling van transactie-informatie tussen de Koninkrijksmeldpunten.
4. Het versterken van de informatiepositie van de Koninkrijksmeldpunten aangaande criminele en ongebruikelijke geldstromen binnen het Koninkrijk.

Werkgroep analisten
Tijdens het Koninkrijksseminar in 2014 te Bonaire is een werkgroep voor de analisten van de Koninkrijksmeldpunten ingesteld. De taken en bevoegdheden van de werkgroep zijn vastgelegd in een werkdocument. Enkele taken zijn: het uitvoeren van ma3tch exercities, regelmatige uitwisseling van informatie over typologieën, trends en risico's ten aanzien van witwassen en het financieren van terrorisme.

Ma3tch
Ma3tch staat voor "Autonomous Anonymous Analysis". Dit is een geavanceerde technologie van het FIU.NET, die het mogelijk maakt voor FIUs om treffers op een anonieme manier te zoeken in elkaars gegevens. De treffers worden gezocht op basis van uniforme geanonimiseerde filters zonder gevoelige persoonsgegevens. Via het FIU.NET was het Meldpunt in 2016 verbonden met de overige Koninkrijksmeldpunten. De meldpunten zijn in het kader van de eerder genoemde intentieverklaring overeengekomen om de ma3tch exercitie als proefproject tussen de Koninkrijksmeldpunten uit te voeren. Het proefproject is van start gegaan in oktober 2014 en het resultaat hiervan is onder meer vervat in een werkdocument.

Dit werkdocument is in 2016 voor de eerste maal aangeboden aan de Hoofden en deze hebben enkele wijzigingen voorgesteld die nader uitgewerkt dienen te worden. In 2017 zal het werkdocument opnieuw aan de Hoofden worden aangeboden ter acceptatie. Met de acceptatie van het werkdocument is het proefproject afgerond. In dit werkdocument staat uitgewerkt welke voor- en nadelen de

ma3tch exercitie met zich meebrengt. Tevens zijn hierin standaard procedures vastgesteld in verband met toekomstige ma3tch exercities tussen Koninkrijksmeldpunten.

Voor 2017 zullen de Koninkrijksmeldpunten een cross-match exercitie uitvoeren tussen de databestanden van alle Koninkrijksmeldpunten gericht op het financieren van terrorisme. Hiervoor zijn in 2016 de eerste afspraken gemaakt maar de exercitie zelf zal in 2017 plaatsvinden.

Strategisch koninkrijksoverleg toezichthouders en FIU's

In maart 2016 heeft een eerste vergadering plaatsgevonden tussen de toezichthouders

op de financiële sector in het Caribisch deel van het Koninkrijk en de Koninkrijksmeldpunten. Aan de hand van enkele actuele ML/TF-risico's zijn diverse mogelijkheden besproken om te komen tot een verdere harmonisatie van de meldplicht binnen het koninkrijk.

Een van de geconstateerde risico's is het ontbreken van een betrouwbaar en volledig overzicht van "Politiek Prominente Personen" (PEP's)[2] die actief/woonachtig zijn binnen het Caribisch deel van het Koninkrijk der Nederlanden. Voor een nationale toezichthouder(s) en een Meldpunt is het met name lastig om zicht te krijgen op buitenlandse "Politiek Prominente Personen" (PEP's).

In Aruba is er de jure geen onderscheid tussen buitenlandse en lokale PEP's. Uit een nadere analyse blijkt dat het Meldpunt in totaal zeer weinig PEP meldingen heeft ontvangen door de jaren heen. Van de ontvangen meldingen zijn er daarnaast weinig PEP meldingen van familieleden of naaste geasocieerden. In 2016 heeft het Meldpunt 16 meldingen van PEP's mogen ontvangen. Dit is een forse stijging tov van het jaar daarvoor.

"

Harmonisatie van de meldplicht heeft een lastenverlichtend effect voor dienstverleners die in meerdere landen binnen het Koninkrijk actief zijn.

"

2. Een "Politiek Prominente Persoon is een persoon die een vooraanstaande publieke functie bekleedt of heeft bekleed, alsmede directe familieleden en naaste geassocieerden van een dergelijke persoon".

1.9 Meldgedrag

Verstrekken meldgedrag CBA

Het Meldpunt heeft onder andere als wettelijke taak het verstrekken van informatie over het meldgedrag van de dienstverleners aan de Toezichthouder. In 2016 heeft het Meldpunt op verzoek van de Toezichthouder diverse rapportages over het meldgedrag van bepaalde dienstverleners opgesteld. De rapportages worden volledig geautomatiseerd samengesteld.

Verstrekken meldgedrag banken

Om banken te voorzien van gedetailleerde informatie over hun meldgedrag is besloten om jaarlijks aan deze dienstverleners een meldgedragrapportage te verstrekken. Dit rapport bevat informatie over het aantal ontvangen meldingen, het aantal ontvangen meldingen waarbij de wettelijke meldtermijn van 5 werkdagen is overschreden en het aantal geweigerde meldingen.

1.10 Personeelsbeleid

Aanstellen administratief medewerker

De vacature voor de functie van administratief medewerk(st)er was gedurende 2016 intern, binnen de overheidsdiensten, opengesteld. Het is echter niet mogelijke gebleken om deze functie door middel van een interne overplaatsing te vervullen.

Om deze reden streeft het Meldpunt ernaar om de vacature in 2017 eveneens open te stellen voor personen niet werkzaam in overheidsdienst met het doel om zo snel mogelijk de formatieplaats voor administratief medewerk(st)er te vervullen.

Aanstellen (sr) beleids- en juridisch adviseur

Het Meldpunt heeft gedurende 2016 een vacature voor senior beleids- en juridisch adviseur opengesteld voor externe werving. Met instemming vanuit de Minister van Financiën en Overheidsorganisatie, is besloten om de vacature open te stellen voor personen die nog niet werkzaam zijn bij de overheid. Hierdoor is het mogelijk voor het Meldpunt om, ondanks de ingestelde vacaturestop, deze positie te vervullen met een persoon die niet werkzaam is in vaste overheidsdienst.

Inzet tijdelijke krachten

Het Meldpunt kampt met een historische achterstand van papieren meldingen die ingevoerd moeten worden in de MOT-database. De achterstand kan niet worden ingelopen met de huidige personeelsbezetting. De situatie is verstorend voor de analyse-werkzaamheden en werkt vertragend bij het proces van doormelden van informatie aan de justitiële autoriteiten.

Om de situatie te verhelpen zijn in 2016 twee tijdelijke krachten ingezet om de historische achterstand van papieren meldingen in te lopen.

Bezetting & Formatie


2010 - 9 personen


2011 - 10 personen


2012 - 10 personen


2013 - 12 personen


2014 - 12 personen


2015- 14 personen


2016- 13 personen

Opleidingen

Certificering ACAMS
In 2016 is één medewerker van het Meldpunt CAMS (Certified Anti-Money Laundering Specialist) gecertificeerd. Deze certificering is internationaal erkend. Dit brengt het totale aantal medewerkers met een CAMS certificering op 9.

FATF Joint Experts' Meeting
Op 9, 10 en 11 mei 2016 heeft een analist van het Meldpunt een Joint Experts' Meeting on Money Laundering & Terrorism Financing Typologies bijgewoond in Vienna, Oostenrijk. Deze meeting werd georganiseerd door de FATF/UNODC (United Nations Office on Drugs and Crime)/EAG (FATCA Expanded Affiliated Group). Aan deze vergadering hebben deelnemers van meer dan 35 landen deelgenomen, zoals medewerkers van meldpunten, toezichthouders en opsporingsdiensten.

Tijdens deze meeting zijn onder meer de volgende onderwerpen aan bod gekomen: "Understanding ISIL Financing and Financial Management", "Disruption of Illicit Financial Flows related to Organised Crime and Professional Money Laundering Networks" en "Terrorist Financing in West and Central Africa".

1.11 Organisatieontwikkeling

De vereisten waaraan een Meldpunt dient te voldoen vloeien voort uit de internationale aanbevelingen van de FATF en de charter van de Egmont Group van Financial Intelligence Units.

Deze internationale organisaties schrijven dwingend voor dat een FIU uitgerust dient te zijn met voldoende financiële, personele en technische middelen, dat een FIU dient te beschikken over operationele onafhankelijkheid en autonomie en dat een FIU haar werk moet kunnen verrichten zonder enige politieke beïnvloeding, storende externe invloeden of het hinderen in de taakuitvoering.

Voor een resultaatgerichte en moderne organisatie met internationale verplichtingen is het essentieel om snel en onafhankelijk te kunnen schakelen zonder hindering in de taakuitoefening. De overheid moet ervoor waken dat het Meldpunt niet verstrikt raakt in een web van overheidsbureaucratie. De huidige bureaucratische procedures voor o.a. het werven van personeel en het doen van uitgaven tasten het functioneren aan en maken het Meldpunt op den duur vleugellam.

Om te kunnen blijven voldoen aan de eisen van deze tijd is het noodzakelijk om de (juridische & operationele) zelfstandigheid en onafhankelijkheid van het Meldpunt wettelijk beter te verankeren. Het Meldpunt dient snel en onafhankelijk te kunnen schakelen zonder enige politieke beïnvloeding, storende externe invloeden of hindering in de taakuitvoering. Er dient daarnaast een realistisch en minimaal budget vastgesteld te worden. Deze veranderingen zijn nodig om het Meldpunt duurzaam te versterken en verdere groei mogelijk te maken.

Verhuizing

In het jaarverslag van 2015 werd reeds aangegeven dat de kantooroplossing van het Meldpunt als beperkend werd ervaren en een belemmerende werking had op de effectieve uitvoering van de wettelijke taken en doelstellingen van het Meldpunt. In het tweede kwartaal van 2016 is het Meldpunt verhuist naar een nieuwe locatie.

Door de verhuizing zijn de belemmeringen die voorheen werden ervaren weggenomen. Daarnaast is het Meldpunt in staat om een nieuwe stap, in de ontwikkeling van de organisatie, te zetten. Ten slotte voldoet het Meldpunt hierdoor aan de internationale (beveiligings)eisen die gelden voor FIUs.

Oprichting Multidisciplinair Team Terrorismefinanciering en Proliferatiefinanciering

Begin 2016 is binnen het Meldpunt een Multidisciplinair Team Terrorismefinanciering en Proliferatiefinanciering (MTTP) gecreëerd op basis van een multidisciplinaire benadering. Hierbij ligt de nadruk op een bijdrage van de medewerker vanuit zijn of haar eigen specialisatie en functie bij het Meldpunt.

De werkzaamheden van MTTP betreffen zowel operationele- als strategisch-analyse, het ontwikkelen van beleidsmaatregelen en het creëren en delen van kennis op het gebied van terrorismefinanciering en financiering van proliferatie van massavernietigingswapens. De missie van het MTTP is om Aruba vrij te houden van terrorismefinanciering en de financiering van proliferatie van massavernietigingswapens.

20-jaar bestaan van het Meldpunt

Om aandacht te schenken aan het 20-jarig bestaan van het Meldpunt is besloten om een jubileumboek uit te brengen.

Het boek is samengesteld op basis van diverse interviews met personen die een belangrijke rol hebben gespeeld in het 20-jarig bestaan van het Meldpunt. De persoonlijke verhalen en levendige anekdotes geven een gevarieerd en kleurrijk beeld van de ontwikkeling van het Meldpunt door de jaren heen.

De moeilijke beginjaren maar ook diverse successen passeren de revue. Ook is opgenomen hoe de belangrijkste partners de samenwerking met het Meldpunt ervaren.

Digitaal aangifteformulier (Douane)

De meldplicht invoer en uitvoer contant geld is van toepassing voor alle personen die contant Arubaans of buitenlands geld ter waarde van meer dan Afl. 20.000,- (US$ 11.000,-) in- of uitvoert. De meldplicht heeft zowel betrekking op het fysieke transsport van geld als verzending per post.

Formulieren om aangifte te doen van in- of uitvoer van contant Arubaans of buitenlands geld ter waarde van meer dan Afl. 20.000,- (US$ 11.000,-) zijn op verzoek te verkrijgen bij: a. alle plaatsen waar personen Aruba mogen binnenkomen en verlaten; b. bij alle postkantoren; c. op alle plaatsen die niet onder a of b vallen, alwaar goederen of postzendingen vanuit het buitenland mogen worden ingevoerd, of van waaruit deze mogen worden uitgevoerd.

Het Meldpunt en de Douane zijn overeengekomen om het papieren aangifteformulier te vervangen voor een digitaal aangifteformulier. Om dit te realiseren is het noodzakelijk om de Landsverordening meldplicht in- en uitvoer contant geld aan te passen aangezien deze wet vooralsnog voorschrijft dat gebruik gemaakt dient te worden van een papieren aangifteformulier.

MOTSYS

Vanaf 2013 heeft het Meldpunt een nieuw en modern melding- en analysesysteem in gebruik. Dit systeem maakt het mogelijk om sneller en eenvoudiger transacties te onderzoeken die duiden op witwassen of het financieren van terrorisme. Op basis van voortschrijdend inzicht zijn aanvullende functionaliteiten nodig om het meld- en analyseproces verder te optimaliseren. Zo is een meer gebruiksvriendelijke wijze om meldingen te corrigeren en te veredelen wenselijk.

DECOS

In 2016 is een begin gemaakt om alle verouderde computers en besturingssystemen te vervangen. Op de nieuwe computers is de nieuwste versie van het DECOS Management Systeem geïnstalleerd. Informatie is daardoor eenvoudig, snel en centraal beschikbaar voor alle werknemers van het Meldpunt.

Vernieuwing kantoorinrichting

In 2015 is een start gemaakt met de vernieuwing van de bestaande kantoorinrichting. De financiering hiervan verloopt via de FDA. In 2016 is het project gedeeltelijk afgerond. Wegens enige vertraging zal het project in 2017 volledig afgerond worden.

Beveiliging verbindingen en infrastructuur Meldpunt

Om de kwaliteit van de analyses te verhogen is een sterke informatiepositie van het Meldpunt essentieel. Het veredelen van (transactie) informatie met gegevens uit zoveel mogelijk verschillende openbare en gesloten bronnen maakt dat ongebruikelijke transacties sneller verdacht verklaard kunnen worden. Daarnaast zal de kwaliteit van de doormelding(en) aan de bevoegde autoriteiten navenant toenemen. Het Meldpunt investeert in het opzetten van digitale verbindingen met diverse gesloten en openbare bronnen zoals het Kadaster, het Openbaar Ministerie en de Belastingdienst.

Vernieuwing IT hardware en software

De ICT infrastructuur van het Meldpunt is sterk verouderd en werkt belemmerend. In 2016 is de vernieuwing van de ICT infrastructuur in gang gezet. Naar verwachting zal de implementatie hiervan in 2017 afgerond worden.


INTERNATIONALE SAMENWERKING
NATIONALE SAMENWERKING
TOENAME DOORMELDINGEN
FISMM
VERLATEN ICRG PROCEDURE
TYPOLOGIEËN
20 JARIG BESTAAN
FEEDBACK
FEEDBACK
DASH-BOARD
2016
BUSINESS INTELLIGENCE
TOEKOMST
XML-INTERFACE
20 JARIG BESTAAN
(C)FATF
VERSTERKING PERSONEEL
PROLIFERATIE
MOTWEB
2016
BEGELEIDINGSCOMMISSIE
TERRORISME
MOTWEB
20 JARIG BESTAAN
FEEDBACK
DASH-BOARD
TOENAME DOORMELDINGEN
TOENAME MELDINGEN
TOENAME TERREURDREIGING
VOORLICHTING
XML-INTERFACE
ACAMS CERTIFICERING
TOENAME DOORMELDINGEN
2016

02 AML/CFT ontwikkelingen



2.1 Nationale ontwikkelingen

Aanwijzingen van het Meldpunt

Aanwijzingen ex artikelen 26 en 27 LWTF

Het Hoofd van het Meldpunt kan in twee gevallen een aanwijzing geven aan een dienstverlener:

1. Indien een melding niet voldoet aan de vereisten van artikel 26, tweede lid van de LWTF
2. Indien nadere gegevens of inlichtingen niet verstrekt zijn, zoals bedoeld in artikel 27 van de LWTF

De aanwijzing dient te bewerkstellingen dat de dienstverlener binnen de vastgestelde termijn de verzochte gegevens en inlichtingen alsnog aan het Meldpunt verschaft. Deze bevoegdheid heeft geen punitief karakter maar dient om de essentiële informatie (alsnog) te verkrijgen.

In het jaar 2016 zijn er tweemaal aanwijzingen gegeven aan een dienstverlener, aangezien de meldingen van ongebruikelijke transacties niet conform de wet ingediend waren. Eén van de aanwijzingen heeft echter niet geleid tot het gewenste resultaat, namelijk het verkrijgen van de juiste gegevens en inlichtingen van de dienstverlener. Om deze reden was het Meldpunt genoodzaakt om hiervan aangifte bij de Officier van Justitie voor het niet opvolgen van een aanwijzing, ex artikel 56 van de LWTF.

Aanwijzingen ex artikel 2 Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties

Tevens heeft het Hoofd van het Meldpunt, op grond van artikel 2 van de Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties, de bevoegdheid om over te gaan tot het aanwijzen van lijsten. De voorgenomen en/of verrichte transacties door of ten behoeve van personen, groepen en entiteiten genoemd in deze lijsten dienen als ongebruikelijk aangemerkt te worden. Dergelijke aanwijzingen leggen een verplichting op aan dienstverleners om daarvan een melding van een ongebruikelijke transactie bij het Meldpunt in te dienen.

Proliferatie massavernietigingswapens

In het najaar heeft het Meldpunt enige aandacht geschonken aan de proliferatie van massavernietigingswapens waarbij het een lijst heeft aangewezen welke voortkomt uit maatregelen die door de Raad van de Europese Unie zijn opgelegd naar aanleiding van optreden door de Democratische Republiek Korea (DVK). Deze handelingen, waaronder de lancering van ballistische rakettechnologie en het verrichten van een kernroef door de DVK, worden als een bedreiging voor de internationale vrede en veiligheid beschouwd.

Naar aanleiding van deze aanwijzing zijn melders verplicht om een melding van een ongebruikelijke transactie in te dienen bij het Meldpunt zodra een persoon van de aangewezen lijst voornemens is om een transactie te verrichten of al heeft verricht.

Naar verwachting zal de proliferatie van massavernietigingswapens in de komende jaren steeds meer onder de aandacht van het Meldpunt komen te staan.



2.2 Internationale ontwikkelingen

Egmont Group

In 1995 heeft de EG een aantal werkgroepen gecreëerd. Deze werkgroepen hebben tot taak om invulling te geven aan de missie van de Egmont Group, om samenwerking tussen de leden te bevorderen en het delen van kennis te stimuleren. De werkgroepen komen twee keer per jaar bijeen en doen verslag aan de hoofden van de meldpunten.

Tijdens de Egmont Group Committee and Working Group meetings te Monaco zijn de werkgroepen (Legal, Outreach, Operational en de Training Working Group) gewijzigd in de volgende werkgroepen:

1. Policy and Procedure Working Group, Membership;
2. Support and Compliance Working Group;
3. Information Exchange Working Group, en;
4. Technical Assistance and Training Working Group.

Het Meldpunt participeert in de Policy and Procedure Working Group, Membership, Support and Compliance Working Group en in de Information Exchange Working Group.

De Egmont Group, in samenwerking met de World Bank, onderzoekt momenteel de samenwerkingsverbanden tussen de verschillende FIUs en de opsporingsdiensten. Het Meldpunt en enkele opsporingsdiensten van Aruba hebben medewerking verleend aan de enquêtes. De geaggregeerde resultaten worden in 2017 gepresenteerd en gepubliceerd. Tevens zullen aanbevelingen aangedragen worden ter bevordering van de samenwerking tussen FIUs en opsporingsdiensten.

CFATF

De CFATF heeft twee typologierapporten gepubliceerd met betrekking tot het verschuiven van contanten en andere verhandelbare instrumenten, enerzijds, en een rapport ten aanzien van illegale loterijen. In deze rapporten worden de risico's en verschillende methoden en technieken van witwassen en terrorismefinanciering besproken in relatie tot voornoemde onderwerpen.


POORTWACHTER
VERVOLGING VOOR NIET MELDEN
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
MELDVERZUIM
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
AANPASSING FATF AANBEVELING 5
OPSCHORTEN TRANSACTIES
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
OPSCHORTEN TRANSACTIES
AANPASSING FATF AANBEVELING 5
EGMONT GROUP
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
POORTWACHTER
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
OPSCHORTEN TRANSACTIES
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
MELDVERZUIM
AANPASSING FATF AANBEVELING 5
OPSCHORTEN TRANSACTIES
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
AANPASSING FATF AANBEVELING 5
MELDVERZUIM
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
OPSCHORTEN TRANSACTIES
AANPASSING FATF AANBEVELING 5
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
POORTWACHTER
OPSCHORTEN TRANSACTIES
OPSCHORTEN TRANSACTIES
POORTWACHTER
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
OPSCHORTEN TRANSACTIES
AANPASSING FATF AANBEVELING 5
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
OPSCHORTEN TRANSACTIES
FOREIGN TERRORIST FIGHTERS
POORTWACHTER

03 Kengetallen

Kengetallen

In dit hoofdstuk worden de kengetallen van het Meldpunt gepresenteerd.

3.1 Totaalcijfers

Dienstverleners		2013	2014	2015	2016
Financieel	Commerciële banken	17.544	19.839	19.074	17.273
	Offshore banken	71	74	73	11
	Geldtransactiebedrijven	2.410	2.786	3.335	3.409
	Levensverzekeraars	24	11	10	1
	Overige Financiële Instellingen	100	177	337	107
	Totaal	20.149	22.887	22.829	20.801
Niet Financieel	Accountants		2	2	4
	Advocaten	10	1	4	2
	Belastingadviseurs			4	4
	Casino's	2.055	6.403	9.847	14.485
	Handelaren in juwelen	4	7	0	4
	Handelaren in voertuigen	33	43	35	38
	Makelaars	26	24	37	36
	Notarissen	32	349	329	649
	Trustkantoren	2	87	2150	603
	Totaal	2.162	6.916	12.408	15.825
Douane	Totaal	921	871	921	922
Totaal		23.232	30.674	36.158	37.548

Tabel 1 Overzicht totaal aantal meldingen

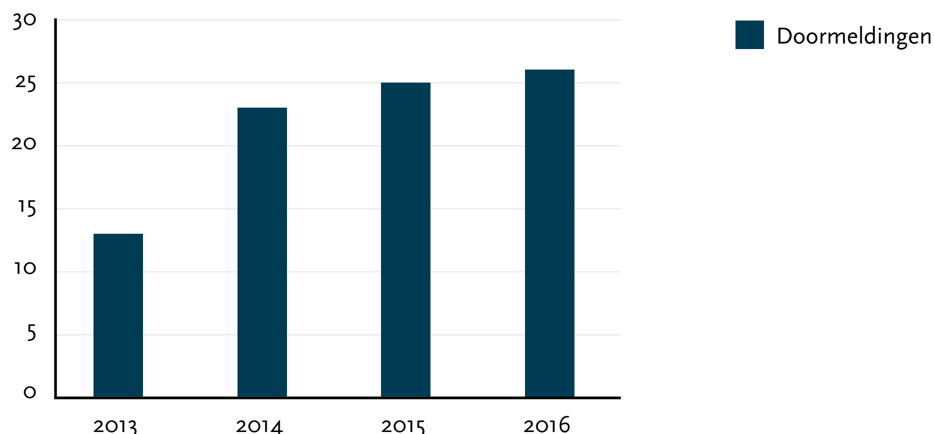
In 2016 zijn in totaal 37,548 meldingen ontvangen. Dit is een stijging van circa 4% ten opzichte van 2015. Het aantal ontvangen meldingen van *financiële dienstverleners* in 2016 vertoont een daling van circa 9% ten opzichte van 2015. Met uitzondering van de geldtransactiebedrijven vertonen alle financiële dienstverleners een daling ten opzichte van 2015.

De meldingen van de *niet- financiële dienstverleners* zijn ook dit jaar toegenomen. Ten opzichte van 2015 is sprake van een stijging van 28%. Deze stijging is voornamelijk het gevolg van de sterke toename van het aantal casino meldingen. De meldingen van de notarissen zijn verdubbeld ten opzichte van 2015, terwijl de meldingen van de trustkantoren zijn afgenomen met circa 70%.

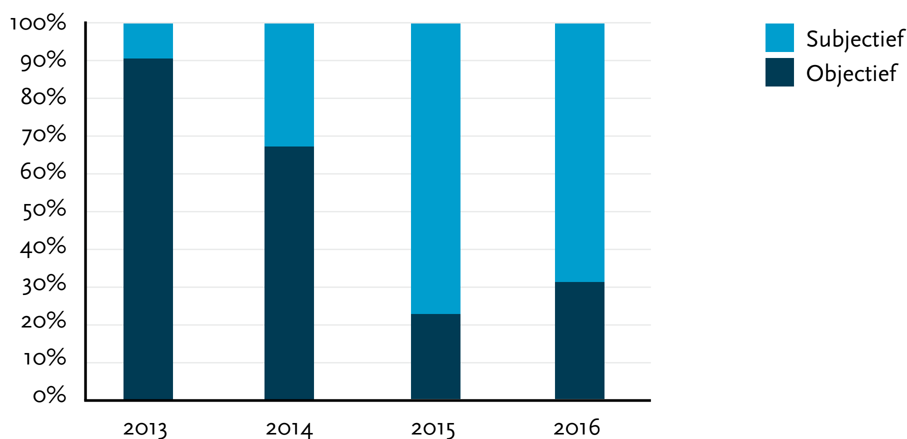
Het aantal meldingen van in- en uitvoer van contant geld is stabiel gebleven.

3.2 Doormeldingen

Er zijn in 2016 26 doormeldingsrapporten verstrekt aan opsporingsdiensten en Openbaar Ministerie (OM). Dit is 1 doormelding meer ten opzichte van 2015. Ook in 2016 worden er meer doormeldingen gedaan op basis van een subjectieve indicator. Echter vertonen doormeldingen van 2016 op basis van een objectieve indicator een stijging ten opzichte van 2015.



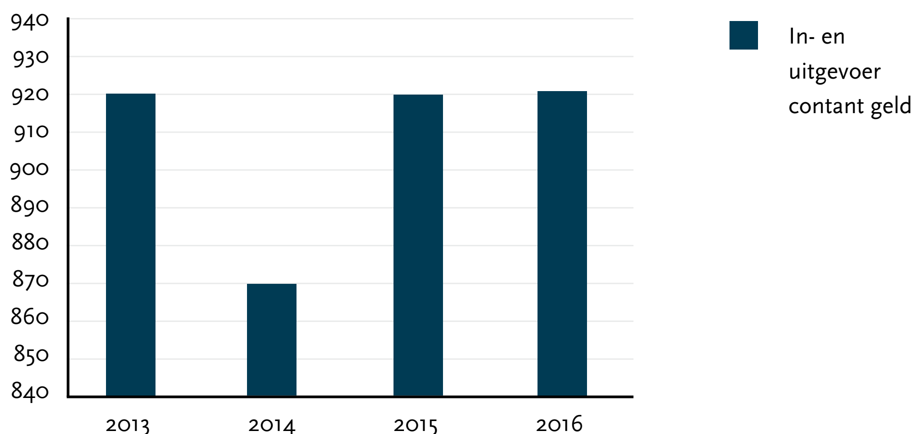
Grafiek 1 Status Analyses.



Grafiek 2 Verhouding doormeldingen op basis van indicator.

3.3 Meldingen in-en uitvoer contant geld

In 2016 zijn 922 meldingen in-en uitvoer van contant geld ontvangen. Dit is 1 meer dan in 2015.



Grafiek 3 Meldingen in- en uitvoer contant geld.

3.4 Nationale gegevensuitwisseling

Nationaal

In 2016 is het Meldpunt 3 keer bevraagd door het OM. Dit zijn minder bevragingen dan in 2015.
In 2016 heeft het Meldpunt voor analysedoeleinden samen 27 bevragingen uitgestuurd naar Politie en de dienstverleners.

		2015		2016	
		inkomend	uitgaand	inkomend	uitgaand
Nationaal	OM	11		3	
	Politie				1
	VDA	3			
	Directie Belastingen		1		
	CBA				
	Dienstverleners		23		26
Totaal		14	24	3	27

Tabel 2 Nationale bevragingen.

3.5 Internationale gegevensuitwisseling

In 2016 heeft het Meldpunt 22 bevragingen en 1 spontane informatie van andere meldpunten ontvangen en zijn er 10 bevragingen en 4 spontane informatie uitgestuurd.

Jaar	2015	2016
Uitgaande	3	4
Ingekomen	4	1

Tabel 3 Spontane Informatie.

		2015		2016	
		inkomend	uitgaand	inkomend	uitgaand
Internationaal	FIU's	31	6	22	10
	Overig	0	0	0	0
Totaal		31	6	22	10

Tabel 4 Internationale Bevragingen.



04 Praktijkvoorbeelden en typologieën



In dit hoofdstuk worden twee voorbeelden gegeven van zaken uit de praktijk van het Meldpunt waarbij het vermoeden optrad dat er sprake was van witwassen of financieren van terrorisme.

Praktijkvoorbeeld 1

De kleine zaak onder de loep

Inleiding

Van een dienstverlener heeft het Meldpunt een subjectieve melding ontvangen op basis waarvan een analyse gestart wordt. Uit de melding van de dienstverlener blijkt dat zijn cliënt, een kleine zaak gevestigd in een buitendistrict van Aruba, exorbitant hoge contante stortingen verricht, en veel creditcard transacties ontvangt op de zakelijke bankrekening. Tevens blijkt dat een andere dienstverlener betrokken is bij een transactie met betrekking tot onroerend goed.

Op basis van artikel 27 LWTF wordt nadere informatie verzocht bij beide dienstverleners. Het Meldpunt maakt ook gebruik van haar wettelijke bevoegdheid om andere bronnen te raadplegen zoals het databestand van de Immigratiedienst.

De beschikbare gegevens worden verrijkt tot financiële inlichtingen en het Meldpunt besluit om deze te verstrekken aan de bevoegde autoriteiten.

Analyse

Een kleine zaak in Aruba met een assortiment aan goederen voor persoonlijk gebruik voor een relatief lage prijs, wordt onder de loep genomen. De zakelijke bankrekening van de kleine zaak vertoont onregelmatige hoge contante stortingen en de ontvangst van creditcard transacties van markante bedragen.

Het volgende patroon is waargenomen op de zakelijke bankrekening:

- Onregelmatige contante stortingen van hele grote bedragen (> Afl. 25.000,-) in een aantal maanden. Als deze stortingen de verkoopopbrengsten vertegenwoordigen over een aantal maanden, waarom vinden deze stortingen niet regelmatig plaats? Waar wordt het geld bewaard als dat niet gelijk gestort wordt?
- Veel creditcard/maestro transacties van grote bedragen, omgerekend in Afl. gemiddeld Afl. 38.000,- per maand.
  Veel contante opnames van de zakelijke rekening voor aankopen van handelswaren.
- Van de zakelijke bankrekening worden weinig tot geen betalingen verricht met betrekking tot de operationele kosten van de zaak.

Aangenomen wordt dat bovengenoemde contante - en creditcard/maestro transacties betrekking hebben op de verkoopopbrengsten van de zaak. De zaak heeft weinig onderliggende stukken overlegd die de transacties op de zakelijke bankrekening rechtvaardigen of de hoge opbrengsten van de zaak onderbouwen.

Namens de kleine zaak worden ook veel contante gelden, gemiddeld US$ 47.000, naar het buitenland uitgevoerd met als reden aankoop van handelswaren voor de zaak. Opmerkelijk is dat het uitvoeren van de contante US$, in een aantal gevallen, in dezelfde maanden geschiedt dat de onregelmatige contante stortingen hebben plaatsgevonden.

Van de zakelijke bankrekening worden betalingen verricht voor de aankoop van onroerend goed.

Afdoening
De financiële inlichtingen worden verstrekt aan de bevoegde autoriteiten en een fiscaal onderzoek is gestart dat nog lopend is.

Red flags:

- Een kleine zaak met onverklaarbare hoge verkoopopbrengsten
- Onregelmatige contante stortingen van hoge bedragen
- Geografische ligging van de kleine zaak is niet gunstig, waardoor de hoogte en de frequentie van de gestorte bedragen opvallend is
- Het nauwelijks of niet overleggen van documenten die de opbrengsten op de zakelijke bankrekening rechtvaardigen en aannemelijk maken
- Handel met veel contant geld, wat veel risico's met zich meebrengt (risico van beroving)
- Aankoop van onroerend goed met gelden afkomstig van de zakelijke bankrekening kan passen in de integratiefase van het witwasproces.

Praktijkvoorbeeld 2

Een niet significant bedrag dat schokkend kan zijn

Inleiding

Gelet op de internationale ontwikkelingen met betrekking tot terreurdaden, wordt bij het Meldpunt de hoogste prioriteit gegeven aan terrorismefinanciering. Transacties, gemeld door dienstverleners op basis van indicator 130202: '*Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met terrorismefinanciering*', worden met voorrang geselecteerd voor analyse.

Analyse

Het Meldpunt ontvangt een melding onder de hierboven genoemde indicator van een dienstverlener met daarin gegevens die betrekking hebben op twee transacties die een lokaal subject verricht naar het buitenland. Bij één van de transacties wordt geld verzonden naar een plaats grenzend aan Molenbeek[1], België. De transactie naar België is verricht op 6 maart 2016 en het bedraagt niet meer dan Afl. 500,-. De reden waarom het bedrag is verstuurd is onbekend en er is ook geen duidelijke of logische relatie tussen het lokale subject en de begunstigde in België.

Opmerkelijk is dat op 22 maart 2016 terroristische aanslagen zijn gepleegd in en rond Brussel, België. De daders zijn Syrië-gangers, gelieerd aan de terreurgroep 'Islamitische Staat', die teruggekeerd zijn naar België. Brussel grenst aan Molenbeek en de meeste daders die terroristische aanslagen hebben gepleegd onder meer in Brussel, Parijs en Madrid zijn afkomstig van en/of zijn gearresteerd in Molenbeek, België.

In de media[2] heeft de Belgische premier Charles Michel de volgende uitspraak gedaan met betrekking tot de serie van terroristische aanslagen:

"Ik stel vast dat er bijna altijd een link met Molenbeek is, dat is een gigantisch probleem."

1. Sint-Jans-Molenbeek
2. www.standaard.be/cnt/dmf20151115_01971188

Afdoening

Gelet op het hoge risico voor terrorisme(dreiging) in het bestemmingsland België zijn bovengenoemde financiële inlichtingen verstrekt aan de bevoegde autoriteiten in Aruba en aan de FIU in België. De FIU heeft de financiële inlichtingen nagetrokken en opgeslagen in haar bestand. Op het moment dat de financiële inlichtingen zijn gedeeld, kwamen de subjecten niet voor in het Register van de FIU en/of in het informatiebestand van de politiediensten in België.

Red flags:

- de onbekende relatie tussen het lokale subject en de begunstigde in België
- bij het financieren van terrorisme hoeft het bedrag niet significant te zijn
- Let op het bestemmingsland bij een transactie: is er een hoog risico voor terrorisme(dreiging) in het bestemmings-land en is er een correlatie te vinden tussen de datum van de transactie en de datum van de terreuraanslag?



05 Beleidsdoelstellingen 2017

Op basis van de wettelijke taken van het Meldpunt zijn de beleidsdoelstellingen voor 2017 opgesteld. In dit hoofdstuk wordt aandacht besteed aan de beleidsdoelstellingen die het Meldpunt wenst te realiseren 2017.

Intake
- Invoer historische meldingen;
- Doorontwikkeling meldingsproces.

Analyse
- Verhogen aantal doormeldingen- analyse eigen initiatief;
- Verhogen aantal doormeldingen

Nationale samenwerking
- Versterken nationale samenwerking

Feedback
- Individuele feedback
- Algemene feedback

Onderzoek
- Opstellen typologierapporten

Voorlichting
1. Financieel Opsporings Partners
2. Douane
3. Autohandelaren
4. Juweliers

Internationale samenwerking
1. Sponsoring MOT-Suriname
2. Participatie (C)FATF & EG

Koninkrijkssamenwerking
- FIU's
- Toezichthouders

Meldgedrag
- Verstrekken meldgedragrapportage

Personeelsbeleid
- Aanstellen administratief medewerker
- Aanstellen Beleids- en Juridisch adviseur
- Opleidingen

Organisatieontwikkeling
- Doorontwikkeling business intelligence
- Doorontwikkeling meld- en analysesysteem
- Ontwikkeling datawarehouse
- Vernieuwing kantoorinrichting
- Vernieuwing kantoorautomatisering
- Vernieuwing kantoorbeveiliging



Annex

Annex

I Chronologie

Maanden	
Januari	
Februari	Egmont Group vergadering Overleg CBA
Maart	Overleg MLCO & MLRO Banken
April	Overleg FOP AML/CFT Stuurgroep overleg
Mei	Overleg OM
Juni	CFATF vergadering Egmont Group vergadering (geannuleerd) ACAMS examen
Juli	Overleg CBA
Augustus	Overleg MLCO & MLRO Banken Overleg FOP
September	CFATF Ministerial Meetings AML/CFT Stuurgroep overleg
Oktober	FATF vergadering Overleg CBA
November	CFATF vergadering Overleg MLCO & MLRO Banken Overleg FOP
December	Overleg OM Overleg CBA

II Afkortingen

AML/CFT	Anti Money Laundering and Combating Financing of Terrorism
Afl.	Arubaanse florin (bedragvermelding)
AWG.	Arubaanse florin (valuta)
BFO	Bureau Financieel Onderzoeken
CBA	Centrale Bank van Aruba
CFATF	Caribbean Financial Action Task Force
CO	Compliance officer
DNFBPs	Designated Non-Financial Businesses and Professions
DWJZ	Directie Wetgeving en Juridische Zaken
Egmont	Egmont Group
EG	Egmont Group
FATF	Financial Action Task Force
FDA	Fondo Desaroyo Aruba
FIOT	Fiscale Inlichtingen en Opsporings Team
FIU	Financial Intelligence Unit
FOP	Financieel Opsporings Partners
GTB(s)	Geldtransactiebedrijf (-ven)
KPA	Korps Politie Aruba
Lb	Landsbesluit
Lv	Landsverordening
LWTF	Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering
MER	Mutual Evaluation Report
Meldpunt	Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
MLCO	Money Laundering Compliance Officer
MLRO	Money Laundering Compliance Reporter
MOT	Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
MOTSYS	Melding Ongebruikelijke Trasacties Systeem
MOU	Memorandum of Understanding
NRA	National Risk Analysis/Nationale Risico Analyse
OM	Openbaar Ministerie
RST	Recherche Samenwerkingsteam
TBML	Trade based money laundering
VDA	Veiligheidsdienst Aruba
WW/TF	Witwassen en terrorismefinanciering

III Begrippen

Dienstverlener
Een financiële of een aangewezen niet- financiële dienstverlener, die op grond van artikel 1 LWTF meldplicht heeft.

Dienstverlenersoort
De dienstverleners worden onderverdeeld in twee soorten dienstverleners: financiële dienstverleners en aangewezen niet- financiële dienstverleners.

Financiële dienstverleners
Onder "financiële dienstverleners" wordt verstaan, een ieder die bedrijfsmatig één of meer van denavolgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt verricht:
1. Het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
2. Het verstrekken van leningen;
3. Financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing;
4. Het overmaken of doen overmaken van gelden of geldswaarden;
5. Het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, traveller's cheques, bank- en postwissels en elektronisch geld;
6. Het verstrekken van financiële garanties en toezeggingen;
7. Het handelen in geldmarktinstrumenten, buitenlandse valuta, aandelen, valuta-, rente- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten en termijnmarktinstrumenten;
8. Het deelnemen in de uitgifte van effecten en het verlenen in dat verband van financiële diensten;
9. Het beheren van individuele en collectieve beleggingsportefeuilles;
10. Het in bewaring nemen en administreren van contante of liquide effecten;
11. Het anderszins investeren, administreren of beheren van fondsen of gelden ten behoeve van derden;
12. Het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82), en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;
13. Het wisselen van geld en buitenlandse valuta;

Aangewezen niet- financiële dienstverleners

Onder "aangewezen niet- financiële dienstverleners" wordt verstaan een ieder die bedrijfsmatig één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt verricht:

1. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als advocaat, notaris, kandidaat-notaris, belastingadviseur of in de uitoefening van een vergelijkbaar juridisch beroep of bedrijf optreedt;
2. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als externe registeraccountant, externe accountant-administratieconsulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaar optreedt;
3. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;
4. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen;
5. Een casino als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening hazardspelen (AB 1990 no. GT 44), alsmede een internetcasino;
6. Een trustkantoor als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13);

Meldergroep

Op basis van de LWTF onderscheidt het Meldpunt tenminste de volgende groepen dienstverleners:

- Accountant
- Advocaat en juridische adviseur
- Administratiekantoor
- Bank
- Belastingadviseur
- Beleggingsinstelling
- Casino's en Internetcasino
- Factoringbedrijf
- Geldtransactiebedrijf
- Handelaar in zaken van grote waarde
- Incassobureau
- Levensverzekeraar of bemiddelaar
- Makelaar
- Notaris
- Pandhuis | compra y venta
- Trustkantoor

Bovenstaande lijst is niet limitatief.

Witwassen

Het (doen) verrichten van handelingen, waardoor een voor de wet verzwegen vermogensaanwas ogenschijnlijk een legale oorsprong krijgt. Het doel van witwassen is het versluieren van de herkomst van het geld.
Over het algemeen wordt bij witwassen een drietal fases onderkend:

1. Plaatsing/inbreng: het vermogensvoordeel wordt (meestal onder de vorm van contant geld) voor het eerst in het financiële circuit gebracht.
2. Versluiering/circulatie: een opeenvolging van soms complexe financiële transacties met als doel de oorsprong van het vermogen te verhullen.
3. Integratie/investering: het vermogen wordt in de bovenwereld geïnvesteerd, bijvoorbeeld door de aankoop van een auto, boot of andere goederen.

Terrorisme

Onder terrorisme wordt verstaan het nastreven van doelen dan wel het verrichten van handelingen die er toe strekken om de bevolking of een deel van de bevolking van een land ernstige vrees aan te jagen, dan wel een overheid of internationale organisatie wederrechtelijk te dwingen iets te doen, niet te doen of te dulden, dan wel de fundamentele politieke, constitutionele, economische of sociale structuren van een land of een internationale organisatie ernstig te ontwrichten of te vernietigen. Doorgaans vindt dit plaats door (dreiging met) tegen mensenlevens gericht geweld.

Het financieren van terrorisme

Het financieren van terrorisme (ook wel terrorismefinanciering) is een verzamelnaam voor verschillende verschijnselen, die uiteindelijk tot doel hebben om terroristische activiteiten in materiële zin mogelijk te maken. Het gaat om het verkrijgen, verschaffen, verplaatsen en aanwenden van geld of andere waardevolle en in geld om te zetten middelen, door personen die zelf terroristische activiteiten ontplooien of door hen die dit ondersteunen.

Proliferatie financiering

Proliferatie omvat de ontwikkeling en productie van massavernietigingswapens en overbrengingsmiddelen en de verwerving van materialen, technologie en wetenschappelijke kennis om deze wapens te ontwikkelen. Proliferatie financiering heeft betrekking op de aankoop, verkoop en/of doorvoer van materialen die nodig zijn voor het produceren van massavernietigingswapens.

Ongebruikelijke transactie

Het ongebruikelijke karakter van een transactie wordt bepaald aan de hand van indicatoren. Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake is van witwassen en/of het financieren van terrorisme. Een transactie dient gemeld te worden zodra deze als ongebruikelijk kan worden aangeduid.

Indicatoren
Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen en/of het financieren van terrorisme. De indicatoren zijn verdeeld in objectieve indicatoren en subjectieve indicatoren. Voor alle financiële en aangewezen niet- financiële dienstverleners gelden dezelfde indicatoren, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven.

Objectieve indicator
Objectieve indicatoren beschrijven bepaalde concrete situaties waarin de indicator van toepassing is zoals een match met een (sanctie)lijst of een transactie boven een specifiek grensbedrag.
Voor het melden van een transactie onder een objectieve indicator is het niet vereist dat de dienstverlener een vermoeden van witwassen of het financieren van terrorisme heeft.

Subjectieve indicator
De subjectieve indicator is van toepassing indien de dienstverlener oordeelt dat er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen of het financieren van terrorisme. De dienstverlener neemt hierbij de feitelijke omstandigheden van de transactie in overweging om te beoordelen of deze gemeld dient te worden.

Verdachte transactie
Het Meldpunt vervult een bufferfunctie tussen enerzijds de dienstverleners en anderzijds politie/opsporingsdiensten en justitie. Deze bufferfunctie draagt bij aan zowel de privacybescherming van de cliënt van de dienstverlener als aan het opsporingsbelang. Een ongebruikelijke transactie kan op drie manieren verdacht worden verklaard:
- Door eigen onderzoek van het Meldpunt op basis van informatie uit verschillende registers;
- Door informatie uit een lopend opsporingsonderzoek te matchen met ongebruikelijke transacties;
- Door informatie vanuit een bevraging van een FIU in het buitenland.

Enkel verdachte transacties worden doorgemeld aan politie/opsporingsdiensten en justitie.

Doormelding
Het dossier waarmee het Meldpunt ongebruikelijke transacties, die na onderzoek en analyse door het Meldpunt als verdachte transacties zijn aangemerkt, doormeldt aan politie en justitie.

Casuïstiek
Situaties uit de praktijk waarbij er mogelijk sprake was van witwassen en/of het financieren van terrorisme en die nader door het Meldpunt of een daarmee vergelijkbare instantie uit het buitenland zijn onderzocht en geanalyseerd, en/of aan politie of justitie zijn gemeld. Dit kunnen ook geanonimiseerde zaken zijn.

Red flags

Algemene voorbeelden van situaties (niet limitatief), die aanleiding kunnen geven om verder te bekijken of de voorgedane situatie mogelijk iets te maken zou kunnen hebben met witwassen en/of het financieren van terrorisme. Als de dienstverlener het vermoeden heeft dat er mogelijk sprake kan zijn van witwassen of het financieren van terrorisme, dient hiervan melding te worden gemaakt bij het Meldpunt.

Typologieën

Een typologie is een systematische classificatie van een aantal witwas- en terrorisme financierings handelingen die zijn uitgevoerd door gebruik te maken van vergelijkbare[1] methoden en technieken.

1. Naar aard en soort vergelijkbaar bv. het gebruik van (verschillende) verpakkingsmaterialen voor het verhullen van drugs.

IV Organisatieprofiel

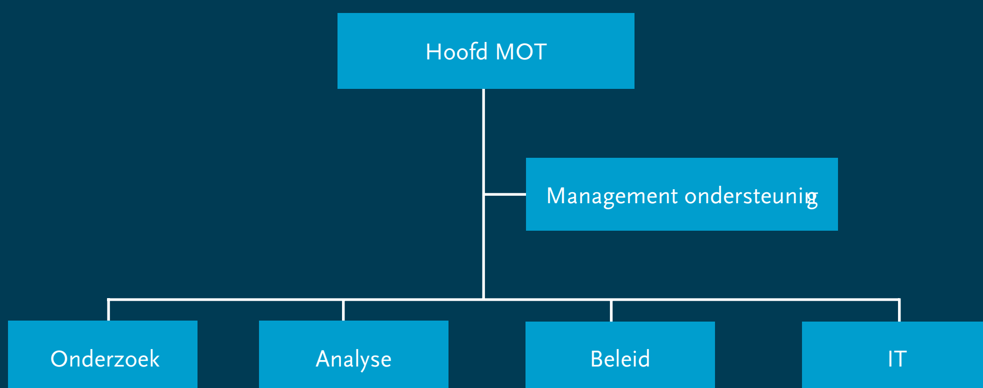
Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT) is opgericht in 1996. Het Meldpunt is een zelfstandig en onafhankelijk overheidsorgaan en ressorteert onder de Minister belast met Financiën. Het Meldpunt heeft een administratieve functie.

Taak

De primaire taak van het Meldpunt is om gegevens die het verkrijgt te verzamelen, registreren, bewerken en analyseren, om te bezien of deze gegevens van belang kunnen zijn voor het voorkomen en opsporen van misdrijven; in het bijzonder witwassen en het financieren van terrorisme.

Doelstelling

Het Meldpunt levert vanuit haar wettelijke verantwoordelijkheid een wezenlijke bijdrage aan het waarborgen van de integriteit van de (inter)nationale financiële sector, aan het vertrouwen van het publiek in de ondernemingen en instellingen die de financiële dienstverlening verzorgen en aan de (inter)nationale veiligheid.



Formatie

Conform formatierapport is de formatie vastgesteld op 15 fte.

V Taken en bevoegdheden

Het Meldpunt heeft een wezenlijke rol in het AML/CFT operationele netwerk en streeft ernaar om zijn ketenpartners bij te staan met relevante informatie. In deze beschrijving zijn in hoofdlijnen de taken en bevoegdheden van het Meldpunt uiteengezet, die nodig zijn voor het realiseren van deze rol. Deze taken en bevoegdheden zijn wettelijk vastgelegd in hoofdstuk 3 van de LWTF.

Ontvangen van meldingen
Het Meldpunt ontvangt meldingen van ongebruikelijke transacties van de bij wet vastgestelde dienstverleners. Het karakter van een ongebruikelijke transactie is beschreven in indicatoren, die eveneens bij wet zijn vastgesteld.

Analyseren
De gegevens uit de meldingen worden door het Meldpunt opgeslagen. Door toevoeging van informatie worden deze gegevens verrijkt. Deze verrijking geschiedt door operationele en strategische analyse.

Doormelden
De geanalyseerde informatie wordt op verzoek of uit eigen beweging doorgemeld aan instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van misdrijven belast zijn.

Raadplegen
Het Meldpunt is bevoegd alle gesloten en open registers en bronnen te raadplegen van instanties en de ambtenaren die met de uitvoering van regelgeving, toezicht of met de opsporing en vervolging van strafbare feiten zijn belast.

Nader bevragen
Nadere gegevens en inlichtingen kunnen door het Meldpunt worden opgevraagd bij dienstverleners.

Gegevensuitwisseling met andere meldpunten
Het Meldpunt wisselt gegevens uit met andere meldpunten (in het buitenland; ook wel FIUs genoemd). Dit kan op grond van een verzoek of uit eigen beweging.

VI Meldprocedure

Meldplicht

Op basis van artikel 1 LWTF zijn diverse financiële en niet-financiële dienstverleners bij wet verplicht om een ongebruikelijke transactie te melden bij het Meldpunt die (mogelijk) te maken heeft met witwassen en/of het financieren van terrorisme. Het Meldpunt onderscheidt de volgende meldplichtige dienstverleners:

- Accountant
- Advocaten en juridische adviseur
- Administratiekantoor
- Bank
- Belastingadviseur
- Beleggingsinstelling
- Casino's en Internetcasino
- Factoringbedrijf
- Geldtransactiebedrijf
- Handelaar in zaken van grote waarde
- Incassobureau
- Levensverzekeraar of bemiddelaar
- Makelaar
- Notaris
- Pandhuis | compra y venta
- Trustkantoor

Bovenstaande lijst is niet limitatief. Een dienstverlener is (tevens) meldplichtig indien deze één of meer van de onderstaande diensten verricht.

Financiële dienstverleners

- het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
- het verstrekken van leningen;
- financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing;
- het overmaken of doen overmaken van gelden of geldswaarden;
- het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, traveller's cheques, bank- en postwissels en elektronisch geld;
- het verstrekken van financiële garanties en toezeggingen;
- het handelen in geldmarktinstrumenten, buitenlandse valuta, aandelen, valuta-, rente- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten en termijnmarktinstrumenten;
- het deelnemen in de uitgifte van effecten en het verlenen in dat verband van financiële diensten;
- het beheren van individuele en collectieve beleggingsportefeuilles;
- het in bewaring nemen en administreren van contante of liquide effecten;
- het anderszins investeren, administreren of beheren van fondsen of gelden ten behoeve van derden;
- het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82), en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;
- het wisselen van geld en buitenlandse valuta.

Niet financiële dienstverleners

- een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als advocaat, notaris, kandidaat-notaris, belastingadviseur of in de uitoefening van een vergelijkbaar juridisch beroep of bedrijf optreedt;
- een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als externe register-accountant, externe accountant-administratieconsulent of een daarmee vergelijkbare beroeps-be-oefenaar optreedt;
- een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;
- een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen;
- een casino als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening hazardspelen (AB1990 no. GT 44), alsmede een internetcasino;
- een trustkantoor als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13).

Registratie

Indien u een dienst verricht zoals opgenomen in artikel 1 LWTF dient u zich online te registreren bij het Meldpunt. U registreert uzelf via het registratieformulier op de website: www.fiu-aruba.com. Na controle en verwerking van uw gegevens zal uw account worden geactiveerd. U ontvangt hiervan per mail een bevestiging. Na activatie van uw account kunt u door middel van uw persoonlijke gebruiksnaam en wachtwoord inloggen op het meldportaal (MOTWEB).

Indicatoren

Een transactie is 'ongebruikelijk' wanneer deze voldoet aan één of meerdere indicatoren. Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen en/ of het financieren van terrorisme. Een transactie dient gemeld te worden zodra deze als ongebruikelijk kan worden aangemerkt. Voor alle dienstverleners gelden dezelfde indicatoren, tenzij uitdrukkelijk anders is aangeven in de beschrijving bij de indicator. Een overzicht van de indicatoren is opgenomen in bijlage VI.

Onverwijld melden

Alle ongebruikelijke transacties moeten onverwijld worden gemeld maar in ieder geval binnen 5 dagen nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie is vastgesteld. Melding is verplicht wanneer sprake is van een voorgenomen of een uitgevoerde transactie bij het verlenen van een dienst in de zin van de LWTF.

Buffer

Alle meldingen van ongebruikelijke transacties worden opgenomen in een zwaar beveiligde database; ook wel 'de buffer' genoemd. Aangezien een ongebruikelijke transactie niet per definitie een verdachte transactie is, worden meldingen van ongebruikelijke transacties zeer vertrouwelijk behandeld. Enkel gescreende en door het hoofd van het Meldpunt geautoriseerde medewerkers hebben toegang tot deze afgeschermde database. Het vertrouwelijk omgaan met ongebruikelijke transactie-informatie is een voorwaarde om samen te werken met dienstverleners en buitenlandse FIU's.

Ontvangstbevestiging

Na verwerking van een melding van een ongebruikelijke transactie door het Meldpunt wordt een digitale ontvangstbevestiging verzonden (wettelijke vrijwaring).

- *Strafrechtelijke vrijwaring*
  Op basis van artikel 29 LWTF verkrijgen melders een wettelijke vrijwaring als zij een ongebruikelijke transactie melden. Op deze wijze kunnen ongebruikelijke transacties worden gemeld zonder dat melders daar strafrechtelijk op kunnen worden aangesproken. De vrijwaring heeft alleen rechtskracht wanneer de melding te goeder trouw en rechtmatig heeft plaatsgevonden. De wetgever heeft bewust gekozen tot het opnemen van deze vrijwaringclausule om melders te beschermen, indien zij melding doen van verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties van cliënten.

- *Civielrechtelijke vrijwaring*
  Diegene die beroeps- of bedrijfsmatig een dienst verleent, en een verrichte of voorgenomen transactie heeft gemeld aan het Meldpunt zou door een cliënt civielrechtelijk kunnen worden aangesproken uit wanprestatie of onrechtmatige daad. Echter op basis van artikel 30 LWTF is een dienstverlener niet aansprakelijk voor eventuele schade die voortvloeit uit een melding. Er is wel een voorbehoud ingebouwd. Indien aannemelijk gemaakt wordt, dat gelet op de feiten en omstandigheden van het geval, in redelijkheid, niet tot een melding had mogen worden overgegaan.

Van ongebruikelijk naar verdacht

Onder verantwoordelijkheid van het hoofd van het Meldpunt kan een ongebruikelijke transactie verdacht worden verklaard. Dit kan op vier manieren:

1. Door ongebruikelijke transactie-informatie te matchen met gesloten of openbare registers of bronnen.
2. Na eigen onderzoek verricht door het Meldpunt wordt de ongebruikelijke transactie veredeld en relevant geacht voor de opsporing.
3. Door een verzoek van de Officier van Justitie belast met witwassen, aan het hoofd van het Meldpunt om opsporingsinformatie uit een lopend onderzoek te matchen met ongebruikelijke transactie informatie.
4. Naar aanleiding van een bevraging van een FIU in het buitenland.

Terugkoppeling

Het Meldpunt stuurt een zogenaamd doormeldbericht aan de dienstverlener als een melding aan politie en justitie is doorgegeven.

Bewaartermijnen

Meldingen van ongebruikelijke transacties worden voor een periode van 12 jaar in een afgeschermde database bewaard. Na de periode van 12 jaar worden alle meldingen uit de database verwijderd. De bewaartermijn voor verdachte transacties is gesteld op 12 jaar na datum doormelding.

Meldprocedure

Voor informatie over de volledige meldprocedure verwijzen wij u naar:
www.fiu-aruba.com/meldplicht/meldprocedure

VII Indicatorenlijst

Code	Objectieve Indicatoren
130101	Een transactie die aan politie of justitie is gemeld
130102	Een transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit, die zijn gevestigd in landen of gebieden en die zijn vermeld op een krachtens de Sanctieverordening 2006 (AB 2007 no. 24) vastgestelde lijst, of die voorkomen op door het Hoofd aangewezen lijsten
130103	Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000,- of meer
130104	Een contante transactie ter waarde van Afl. 25.000,- of meer
130105	Een contante transactie ter waarde van Afl. 5.000,- of meer (indicator is enkel van toepassing op casino's)
Code	**Subjectieve Indicatoren**
130201	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen
130202	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met terrorismefinanciering

VIII Internationale samenwerking

Egmont Group

De Egmont Group is een internationaal samenwerkingsverband opgericht in 1995 om het uitwisselen van gegevens tussen FIU's te bevorderen. Daarnaast richt de Egmont Group zich op het versterken van Meldpunten door het verspreiden van informatie en het faciliteren van trainingen over (data)beveiliging, (strategische) analyses, methoden en technieken van witwassen en financieren van terrorisme en internationale ontwikkelingen op het gebied van AML/CFT weten regelgeving.

FATF

De Financial Action Task Force (FATF) is een intergouvernementele organisatie die is opgericht in 1989 door de G-7. De FATF streeft ernaar om het internationale financiële stelsel te beschermen tegen witwassen en het financieren van terrorisme. De FATF heeft 40 'Recommendations' geformuleerd die landen voorschrijven welke (preventieve) maatregelen zij dienen te nemen om witwassen en het financieren van terrorisme te voorkomen en te bestrijden. De FATF ziet toe op de naleving van deze aanbevelingen middels periodieke evaluaties. De aanbevelingen worden met enige regelmaat herzien. De laatste herziening heeft in 2012 plaatsgevonden. De FATF verricht daarnaast internationaal onderzoek naar nieuwe risico's, trends en methoden en technieken op het gebied van witwassen en het financieren van terrorisme.

CFATF

De Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) is een regionale zusterorganisatie van de FATF. In de CFATF zijn diverse landen uit het Caribisch gebied vertegenwoordigd.

FIU.NET

FIU.NET is een geavanceerd en gedecentraliseerd computernetwerk dat de Koninkrijksmeldpunten ondersteunt bij het uitwisselen van informatie en het uitvoeren van analyses. Het FIU.NET maakt geen gebruik van een centrale database waarin informatie wordt opgeslagen. FIU's wisselen enkel onderling informatie uit. Gegevens worden versleuteld verzonden en veilig opgeslagen in de database van de FIU's die betrokken zijn bij de uitwisseling. Naast het beveiligd uitwisselen van informatie tussen FIU's biedt het FIU.NET tevens mogelijkheden om gedeelde analyses uit te voeren en om verborgen criminele vermogens te detecteren. Dit is mogelijk door het (anoniem) matchen van transactie- en/of subjectgegevens.

Buitenlandse FIU's

Het Meldpunt werkt intensief samen met een groot aantal buitenlandse FIU's. Het Meldpunt investeert bewust in het verkennen van nieuwe samenwerkingsmogelijkheden met andere FIU's zodat gemeenschappelijk kan worden opgetrokken in de strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme. Daarnaast is het streven om bestaande samenwerkingsverbanden met andere meldpunten te versterken en te verdiepen.

IX Nationale samenwerking

Het Meldpunt werkt op nationaal gebied samen met:

- Ministerie belast met Financiën
- Ministerie van Justitie
- Begeleidingscommissie
- Dienstverleners
- Openbaar Ministerie (OM)
- Korps Politie Aruba (KPA)
- Recherche Samenwerkingsteam (RST)
- Veiligheidsdienst Aruba (VDA)
- Belastingdienst (FIOT)
- Douane
- Centrale Bank van Aruba (CBA)
- Houders van relevante openbare en gesloten registers/ informatiebronnen
- Fondo Desaroyo Aruba (FDA)
- Financiële Opsporingspartners
- AML/CFT Stuurgroep overleg

X Samenwerking binnen het Koninkrijk der Nederlanden

De internationale strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme heeft baat bij een sterke en effectieve gezamenlijke aanpak binnen het Koninkrijk der Nederlanden. Een nauwe samenwerking tussen de meldpunten van Aruba, Curaçao, Sint Maarten en Nederland is daarbij van bijzonder belang. Het wederzijds uitwisselen van kennis, ervaring, informatie en intelligence maakt het mogelijk om criminele samenwerkingsverbanden, die opereren vanuit het Koninkrijk der Nederlanden, gedetailleerd in kaart te brengen.

XI Wetgeving

De inwerkingtreding van het Wetboek van Strafrecht (AB 2012 no. 24) heeft gevolgen voor andere wetgeving, zoals de LWTF. Zo is de verwijzing naar de strafbaarstelling van witwassen en het financieren van terrorisme in de LWTF gewijzigd. Daarnaast vallen de geldboetes die opgelegd kunnen worden voor het overtreden van enkele LWTF bepalingen nu onder een categorie conform het Wetboek van Strafrecht (AB 2012 no. 24).

Daarnaast zijn in 2014 drie sanctiebesluiten van kracht geworden naar aanleiding van de besluiten van de Raad van Europese Unie.

Jaar	Vindplaats	Citeertitel
1995	AB 1995 no. 85 AB 1995 no. 86	Lv Meldplicht Ongebruikelijke Transacties Lv Identificatieplicht bij Financiële dienstverlening
1996	AB 1996 no. 22 AB 1996 no. 12 AB 1996 no. 13 AB 1996 no. 46	Ministeriële Regeling Lb datum van inwerkingtreding van de LMOT (AB 1995 no. 85) Lb. datum van inwerkingtreding van de LIF (AB 1995 no. 85) Lb. nadere identificatie vereisten (uitvoering artikel 1, onderdeel b, ten 6e en 3, onderdeel d) van de LIF
1997	AB 1997 no. 34	Invoeringsverordening Wetboek van Strafvordering van Aruba Wijziging artikel 23 en artikel 25 en 26 vervallen van de LMOT
1998	AB 1998 no. 70 AB 1998 no. 73	Lb. algemene bepalingen toezichtuitoefening (uitvoering artikel 23 en 9, lid 4) van de LMOT en LIF Landsverordening (LVV) tot wijziging van de LIF (AB 1995 no.86)
1999	AB 1999 no. 50 AB 1999 no 4	Lb. registerreglement mot (uitvoering artikel 4 lid 3 en 7 lid 1) Wijziging: 2001 25, 2003 45, 2004 6 MR identificatievereisten rechtspersonen (uitvoering artikel 3, lid 4) Wijziging: 2002 32

1999	AB 1999 no. 5 AB 1999 no. 19	Lb. aanwijzing financiële diensten Regeling indicatoren financiële dienstverleners 1999 (uitvoering artikel 10 lid 1). Wijziging: 2005 56, 2006 49
2000	AB 2000 no 23 AB 2000 no. 27	Lb. aanwijzing financiële dienstverlening (uitvoering artikel 1, onderdeel A, ten 9e) Wijziging: 2001 25; 2002 27, 49 Lv. Meldplicht in- en uitvoer contant geld (inwerkingtreding 2003 15)
2001	AB 2001 no. 25 AB 2001 no 126 AB 2001 no. 98	Lb. tot wijziging van het Lb. aanwijzing financiële diensten (AB 2000 no. 23) (aanwijzing casinotransacties) MR. tot wijziging van de regeling indicatoren casino's (AB 2001 no. 98) MR. tot wijziging van de regeling indicatoren casino's (uitvoering artikel 10.1e lid van de LMOT)
2002	AB 2002 no. 12 AB 2002 no. 121 AB 2002 no. 25 AB 2002 no. 27 AB 2002 no. 29 AB 2002 no. 32 AB 2002 no. 49 AB 2002 no. 59	Regeling indicatoren casino's (uitvoering artikel 10 lid 1, van de LMOT) Wijziging: 2005 56, 2006 49 Lv. tot wijziging van de Lv. identificatie bij financiële dienstverlening (AB 1995 no. 86) (uitbreiding verplichtingen en wijziging strafbepaling) Lb. houdende algemene maatregelen, tot bekrachtiging van de Regeling indicatoren casino's (AB 2002 no. 12) Lb. houdende algemene maatregelen tot wijziging van het Lb. aanwijzing financiële diensten (AB 2000 no. 23) (aanwijzing transacties verzekeringswezen) Regeling indicatoren verzekeringswezen (uitvoering artikel 10 lid1) Wijziging: 2005 56, 2006 49 MR. tot wijziging van de Regeling identificatievereisten rechtspersonen (AB 1999 no. 4) Lb. tot wijziging van het Lb. aanwijzing financiële diensten (AB 2000 no. 23) (aanwijzing transacties verzekeringswezen) Lb. houdende algemene maatregelen, tot bekrachtiging van de Regeling indicatoren verzekeringswezen (AB 2002 no. 29)

2003	AB 2003 no. 41 AB 2003 no. 42 AB 2003 no. 42A AB 2003 no. 45 AB 2003 no. 15	Bevordering gegevensuitwisseling. Wijziging o.a. artikel 5 en 7 van de LMOT Voorziening bestrijding terrorismefinanciering. Wijziging artikel 6, 10, 11, 20 van de LMOT Verbeterblad Lb. houdende algemene maatregelen tot wijziging van het LB registerreglement MOT (AB 1999 no. 50) Lb. datum van inwerkingtreding van de Lv Meldplicht in -en uitvoer contant geld (AB 2000 no. 23)
2004	AB 2004 no. 6	Lb. tot wijziging van het Landsbesluit Registerreglement. Wijziging artikel. 2 van het Registerreglement
2005	AB 2005 no. 56	MR. Aanpassingen op MR. AB 1999 no. 19, AB 2002 no. 12, AB 2002 no. 29 (Regeling indicatoren betreffende respectievelijk: financiële dienstverleners, casino's en verzekeringswezen.)
2006	AB 2006 no. 11 AB 2006 no. 67 AB 2006 no. 49	Wijzigingen in de LMOT en overige in verband met wijziging van de strafbepaling voor witwassen in het Wetboek van Strafrecht. Wijziging artikel 1 Lb Registerreglement (AB 1999 no. 50) MR. tot wijziging van diverse ministeriele regelingen ter uitvoering van artikel 10, 1e lid, van de LMOT (nav wijziging strafbaarstelling witwassen)
2009	AB 2009 no. 13 AB 2009 no. 14	Lv toezicht trustkantoren Wijzing LMOT; Verandering van 'witwassen van geld' naar 'witwassen' Aanwijzing nieuwe melders (beroepsbeoefenaren en handelaren in zaken van grote waarde) Aanpassingen mbt: Het begrip 'dienstverlener', 'dienst', 'transactie' ect. Ondertoezichtstelling van GTBs Bestuurlijke handhaving

2009	AB 2009 no. 15 AB 2009 no. 16 AB 2009 no. 17 AB 2009 no. 18 AB 2009 no. 19 AB 2009 no. 89	Lb Inwerkingtreding Lv toezicht trustkantoren Lb Inwerkingtreding wijzigingen LMOT, LIF, Lv Kredietwezen, Lv toezicht Verzekeringsbedrijf, Lv toezicht GTBs Regeling indicatoren casino's (wijziging) Regeling indicatoren beroepsbeoefenaren Regeling indicatoren handelaren in zaken van grote waarde Strafbaarstelling van Terrorismefinanciering Verdeling van de toezichtbevoegdheid tussen het Meldpunt en CBA *Voorbereidingen voor het herzien en actualiseren van de meldplicht, toezicht en bestuurlijke sancties.*
2010	AB 2010 no. 6 AB 2010 no. 26 AB 2010 no. 27 AB 2010 no. 28	Wijziging LMOT (uitbreiding toezichtbevoegdheid CBA) Wijziging in de Lb in- en uitvoer geld mbt openbare meldingen, verandering van melding in aangifte. vaststelling vereisten van de aangifte. Sanctieverordening Wijziging op de Lv Meldplicht in- en uitvoer contant geld mbt de definitie van geld.
2011	AB 2011 no. 2 AB 2011 no. 29 AB 2011 no. 30 AB 2011 no. 65 AB 2011 no. 66 AB 2011 no. 78	Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering Invoeringsverordening landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen Regeling erkende aandelenbeurzen Regeling erkende introductielanden LWTF Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving LWTF

2012	AB 2012 no. 11 AB 2012 no. 23 AB 2012 no. 24 AB 2012 no. 36 AB 2012 no. 47 AB 2012 no. 55	Regeling verificatiedocumenten LWTF Interim-regeling indicatoren ongebruikelijke Transacties Wetboek van Strafrecht Aanpassing Sanctiebesluit bestrijding terrorisme en terrorismefinanciering Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties Herziening Sectorale toezichtwetgeving naar aanleiding van de invoering van de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering
2013	AB 2013 no. 47 AB 2013 no. 77	Landsbesluit Register Meldpunt Ongebruikelijke Transacties 2013 Uitbreiding mogelijkheid toepassing sanctiebesluiten en verbetering aanwijzing toezichthouders
2014	AB 2014 no. 11 AB 2014 no. 12 AB 2014 no. 26 AB 2014 no. 30 AB 2014 no. 46 AB 2014 no. 47	Landsverordening invoering Wetboek van Strafrecht en reparatie wetgeving Landsbesluit inwerkingtreding van het Wetboek van Strafrecht (AB 2012 no. 24) en van de Landsverordening invoering Wetboek van Strafrecht en reparatie wetgeving (AB 2014 no. 11) Sanctiebesluit Oekraïne Landsbesluit aanpassing Sanctiebesluit Oekraïne (2014 no. 26) Sanctiebesluit Sudan Sanctiebesluit Zuid Sudan
2016	AB 2016 no. 2 AB 2016 no. 3 AB 2016 no. 15 AB 2016 no. 53 AB 2016 no. 55	Sanctiebesluit Syrië Wijziging Sanctiebesluit bestrijding terrorisme en terrorismefinanciering Aanpassing Sanctiebesluit Sudan en Zuid-Sudan (resp. AB 2014 no. 46 en AB 2014 no. 47) Landsverordening toezicht effectenverkeer (alsmede sectorale wijzigingen in de LWFT en de Lv toezicht Trustkantoren) Sanctiebesluit Centraal Afrikaanse Republiek

XII Strafbaarstelling

Per 15 februari 2014 is het nieuwe Wetboek van Strafrecht (AB 2012 no. 24) van kracht gegaan door middel van het landsbesluit inwerkingtreding (AB 2014 no. 12). Ten aanzien van de strafbaarstellingen voor witwassen en terrorismefinanciering heeft de inwerkingtreding geen wezenlijke veranderingen met zich mee gebracht.

Hierna volgen de strafbepalingen zoals die gelden vanaf voormelde datum:

Witwassen

Artikel 2:404

1. Als schuldig aan witwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste acht jaren of geldboete van de vijfde categorie:

a. Hij die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij weet of begrijpt dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf;

b. Hij die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij weet of begrijpt dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf.

2. Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten.

Artikel 2:405

Hij die van het plegen van witwassen een gewoonte maakt, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste negen jaren of geldboete van de vijfde categorie.

Artikel 2:406

1. Als schuldig aan schuldwitwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren of geldboete van de vierde categorie:

a. Hij die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij redelijkerwijs moet vermoeden dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf;

b. Hij die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij redelijkerwijs moet vermoeden dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf.

2. Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten.

Artikel 2:407
Bij veroordeling wegens een van de in deze titel omschreven misdrijven, kan de ontzetting van de in artikel 1:64, eerste lid, onderdelen a en b, vermelde rechten worden uitgesproken.

Terrorismefinanciering

Artikel 2:55

1. Als schuldig aan terrorismefinanciering wordt met gevangenisstraf van ten hoogste acht jaren of geldboete van de vijfde categorie gestraft degene die opzettelijk:
a. Voor zich of voor een ander middellijk of onmiddellijk fondsen vergaart voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf;
b. Voor zich of voor een ander middellijk of onmiddellijk fondsen vergaart in de wetenschap dat deze fondsen geheel of gedeeltelijk gebruikt zullen worden voor het plegen van een terroristisch misdrijf, of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf;
c. Aan een ander middellijk of onmiddellijk fondsen verstrekt of ter beschikking stelt voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf;
d. Aan een ander middellijk of onmiddellijk fondsen verstrekt of ter beschikking stelt in de wetenschap dat deze fondsen geheel of gedeeltelijk gebruikt zullen worden voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf.
2. Voor de toepassing van het eerste lid wordt onder een ander verstaan natuurlijke personen, rechtspersonen, groepen van natuurlijke personen of rechtspersonen, en organisaties; onder fondsen wordt verstaan geld, alsmede alle zaken en alle vermogensrechten, hoe dan ook verkregen, en de bescheiden en gegevensdragers, in welke vorm of hoedanigheid dan ook, waaruit de eigendom of gerechtigdheid ten aanzien van het geld, de zaken of vermogensrechten blijken, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, bankkredieten, travellers cheques, bankcheques, postwissels, aandelen, waardepapieren, obligaties, wissels en kredietbrieven.

Design: Freeway Creative Agency - www.freewayaruba.com

In Aruba wordt sinds oudsher gevist door beroepsvissers. Maar ook het sportvissen is erg populair. Jong en oud beproeven hun geluk aan de waterkant. Veelal wordt gebruik gemaakt van een traditionele handlijn. Een inventieve manier van vissen is met een ballon. De ballon wordt aan de vislijn bevestigd waarna de aflandige wind ervoor zorgt dat de lijn en het aas honderden meters wordt meegenomen. Op deze wijze wordt er met veel succes al decennia lang op Aruba gevist.

De vissen die het meest worden gevangen zijn: Pargo, Mero, Jampau, Conovis, Mulato, Balahu, Rabi'gay, Tuna, Ronda blanca, Barbishi, Fototo, Kekki, Maulo, Glingfish, Hudui, Pishi porco, Cabicushi seco en Candelchi.

Een van de mooiste en sierlijkste vissoorten die tegenwoordig ook op de Arubaanse koraalriffen voorkomt is de Koraalduivel. De natuurlijke omgeving van de Koraalduivel, ook bekend als de Lionfish, zijn de koraalriffen van de Pacifische Oceaan.

Tot 2009 kwam hij niet voor in de wateren rondom Aruba. Vanwege de snelle voortplantingscyclus, onverzadigbare honger en het gebrek aan natuurlijke vijanden, heeft de Lionfish zich in hoog tempo verspreid en vormt daardoor een bedreiging voor de inheemse biodiversiteit.

Met name duikers proberen de schadelijke Lionfish zoveel mogelijk te vangen. De vis heeft giftige stekels op de rug zitten maar als deze er afgeknipt worden is het een overheerlijke vis om te eten. Vanwege de goede smaak verschijnt de vis dan ook regelmatig op menukaarten van restaurants.

Dat de visserij als belangrijk wordt ervaren blijkt uit de viering van 'Dia di piscado' die ieder jaar eind juni in Aruba wordt gevierd.

Zeerover
Whahoo 27 kg

Financial Intelligence Unit of Aruba
P.O. Box 462
Oranjestad, Aruba

Tel: (297) 583-3115
Tel: (297) 583-3206
Tel: (297) 583-3471

www.fiu-aruba.com

